

Faaliyet Raporu 2006

Tat Yatırım Bankası A.Ş.

(Yeni Ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

Tat Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:
(yeni ünvanı ile Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)

Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 30 Nisan 2007

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

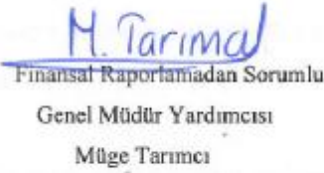
Tat Yatırım Bankası A.Ş.
(Yeni Ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)

Faaliyet Raporu 2006

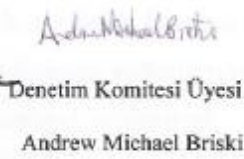
Tat Yatırım Bankası A.Ş. 2006 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.


Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer Faruk Işık


Genel Müdür
Kubilay Cincemre


Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı
Müge Tarımcı


Denetim Komitesi Üyesi
Atilla Steven İlkson


Denetim Komitesi Üyesi
Andrew Michael Briski


Finans Müdürü
Tuğba Gücüm

Vizyonumuz:

Global olarak belirlenmiş ve Merrill Lynch Yatırım Bank çalışanları tarafından da ilk günden itibaren benimsenmiş ilkeler doğrultusunda çalışmak ve büyümek:

- ▼ Müşteri Odaklılık
- ▼ Bireylere Saygı
- ▼ Ekip Çalışması
- ▼ Sorumlu Vatandaşlık
- ▼ Dürüstlük

Misyonumuz:

Merrill Lynch olarak misyonumuz, müşterilerimizin önemli bir “iş ortağı” olarak konumlanma merkezinde şekillenmektedir. Merrill Lynch, küresel güçlü bir yatırım bankası, varlık yönetimi ve danışmanlık hizmetleri veren bir şirkettir.

Amacımız:

- Müşterilerimize benzersiz bir kalite ve bütünlük anlayışıyla katma değer yaratan ürün, servis ve danışmanlık hizmetleri sunmak
- Şirketimizin küresel müşteri ayrıcalıklarından ve güçlü yapısından avantaj sağlayacak büyüme ve çeşitlilik arz eden fırsatlara yatırım yapmak
- Her bir iş fırsatına uygun kaynak kullanılmasını sağlamak için, her kademede disiplinli ve odaklı bir şekilde faaliyet göstermek
- Öz kaynakların etkili dağılımını ve uygun bir getiri sağlayacak şekilde risk ve sermaye yönetimi yapmak
- En iyi sonucu elde etmek için çalışanların becerilerini ve liderlik vasıflarını en üst seviyeye ulaştırmaktır

İletişim Bilgileri:

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. İstanbul

Büyükdere Caddesi

No:185, Kanyon Ofis Bloğu

11. Kat 34394 Levent/İstanbul

Tel : +90 212 319 9500

Faks : +90 212 319 9511

<http://www.ml.com.tr/>

İçindekiler

1. Bölüm: Sunuş

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 2 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- 3 2006 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 4 Ortaklık Yapısı, 2006 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri
- 5 Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler Pay Bilgisi
- 6 Üst Yönetimin 2006 Yılı Değerlendirmesi ve Beklentileri
- 7 Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar
- 8 İleride Uygulanacak Faaliyetler

2. Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 9 Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Üst Yönetim
- 10 Kanuni Denetçiler
- 11 İç Sistemler
- 12 Yönetim Kurulu ve Komiteler Toplantıları
- 13 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 14 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 15 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 16 Destek Hizmeti Bilgileri

3. Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 17 Denetçi Raporu
- 18 Denetim Komitesi Değerlendirmeleri
- 19 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Değerlendirmesi
- 20 Risk Yönetimi Politikaları
- 21 Derecelendirme Kuruluşları Değerleme Bilgisi
- 22 Konsolide Olmayan Mali Tablolar Özet Bilgiler
- 23 Konsolide Mali Tablolar Özet Bilgiler
- 24 Bağımsız Denetim Raporu
- 25 Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4. Bölüm: Konsolidasyon Bilgileri

- 26 Konsolide Finansal Tablolar, Ortaklık Bilgileri ve Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

1. Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler:

Özet Finansal bilgiler

(000 YTL)	2006
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,220
Bağlı Ortaklıklar (net)	1,486
Maddi Duran Varlıklar (net)	4,284
Toplam Aktifler	26,277
Karşılıklar	12,667
Vergi Borcu	1,071
Özkaynaklar	12,539

Finansal Oranlar

(%)	2006
Sermaye Yeterlilik Oranı	121.55
Özkaynaklar/Aktifler Oranı	47.72

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(000 YTL)	2006
Gayrinakdi Krediler	116

Konsolide Finansal Göstergeler:

Özet Finansal bilgiler

(000 YTL)	2006
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19,332
Maddi Duran Varlıklar (net)	4,284
Toplam Aktifler	26,058
Karşılıklar	13,997
Vergi Borcu	1,196
Özkaynaklar	10,516

Finansal Oranlar

(%)	2006
Sermaye Yeterlilik Oranı	93.02
Özkaynaklar/Aktifler Oranı	40.36

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(000 YTL)	2006
Gayrinakdi Krediler	51

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

- ▼ 12 Şubat 1992 tarihinde Tat Yatırım Bankası Anonim Şirketi olarak kuruldu.
- ▼ Banka 7 Aralık 2006 tarihinde Merrill Lynch European Asset Holdings Inc. tarafından satın alındı.
- ▼ 1 Şubat 2007 tarihinde ünvanı Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirildi.

3. 2006 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın sermayesi 2006 içerisinde 2,000,000 YTL'den 20,000,000 YTL'ye çıkarılmıştır ve sermaye arttırımı 3 Kasım 2006 tarihli Ticaret Sicil Gazete'sinde duyurulmuştur. İlgili Ticaret Sicil Gazetesi ilanı aşağıdadır:

Banka'nin ismi 2007 yılı içerisinde Merrill Lynch Yatırım Bank olarak değişmiştir. İsim değişikliğinin tescili, 01.02.2007 tarihinde T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından ilan olunmuştur.

İlgili ana sۆzleşme değişikliği aşağıdadır:

**TAT YATIRIM BANKASI ANONİM şİRKETİ
ANA SÖZLEşME TADİL METNİ**

TADİL METNİ

ESKİ METİN:

TİCARET ÜNVANI VE İşLETME ADI:

MADDE 3- TATBANK'ın ticaret ünvanı TAT YATIRIM BANKASI ANONİM şİRKETİ'dir. şirket bu ana sۆzleşmede kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

YENİ METİN:

TİCARET ÜNVANI VE İşLETME ADI:

MADDE 3- şirketin ticaret ünvanı "MERRILL LYNCH YATIRIM BANK ANONİM şİRKETİ"dir. şirket bu ana sۆzleşmede kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

**TAT YATIRIM BANKASI
ANONİM şİRKETİ**



4. Ortaklık Yapısı, 2006 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 30.11.2006 tarih ve 2040 sayılı izin kararı gereğince, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") sermayesinin % 99,947'sine tekabül eden hisseleri 7.12.2006 tarihinde gerçekleşen hisse devir töreni neticesinde Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından satın alınmıştır. Banka'nın geri kalan hisseleri ise, Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından belirlenen ve isimleri aşağıda belirtilen şirketlerce satın alınmıştır. Söz konusu devirler neticesinde Banka'nın 31.12.2006 tarihli hissedarlık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarın Adı	Hisse Adedi	Hissenin Beheri Değeri (YTL)	Hissenin Nominal Değeri (YTL)
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999,996	1	19,999,996
Merrill Lynch Group Inc.	1	1	1
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	1	1	1
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	1	1	1
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	1	1	1
TOPLAM	20,000,000		20,000,000

5. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler Pay Bilgisi

2006 yılı sonu itibari ile Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile genel müdür yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

6. Üst Yönetimin 2006 Yılı Değerlendirmesi ve Beklentileri

Geçmiş faaliyet dönemimizin ilk adımı olan Tat Bank ve Tat Menkul Kıymetler'i satın almak üzere anlaşma imzalamamız ile başlayan süreç, 7 Aralık tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ilgili izinlerin alınması ile tamamlanmıştır.

Merrill Lynch'in Türkiye'ye gelme kararında özellikle son dört yılda izlenen Avrupa Birliği perspektifi, Türkiye'nin IMF çabası, politik istikrar ve enflasyonun tek haneli rakamlara düşmesinden kaynaklanan yatırım ortamı önemli bir rol oynadı. Sağlanan ekonomik istikrar ortamı sayesinde son dönemde Türkiye doğrudan yabancı yatırımı çekme konusunda önemli bir ivme yakalamış oldu. Son hızla devam eden küreselleşme kapsamında, Türkiye'nin dünya ekonomisi ile entegrasyonunu giderek artıran bu gibi gelişmelerin, gerek kurumlar açısından gerekse ülkemiz açısından son derece olumlu ve heyecan verici fırsatlar yaratacak gelişmeler olduğuna inanıyoruz.

Küresel stratejisi çerçevesinde, faaliyet gösterdiği bölgelerde güçlü bir yerel oyuncu olmayı hedefleyen Merrill Lynch, Türkiye'ye yabancı bir kuruluş değil. Uzun süredir yurtdışından kapsanmaya çalışılan bankacılık işlemlerimizi artık yerel bankamız ve aracı kurumumuz vasıtasıyla sürdüreceğiz. Bu durum bizlere, Merrill Lynch için stratejik bir alan olan Türkiye'de fiili olarak bulunma ve dolayısı ile müşterilerimize onların faaliyet gösterdiği yerde hizmet sunma fırsatını sağlayacak.

Önümüzdeki 2-3 sene içerisinde önemli bir gelişim göstereceğine inandığımız yerel sermaye piyasalarında, en büyük amacımız, bir yandan Türk müşterilerimize yakın olurken, diğer taraftan Merrill Lynch'in global know-how ve deneyimi ile uluslararası müşteri portföyünü Türkiye piyasalarına sunmak olacak. Tüm dünyada olduğu gibi, Türkiye'de yatırım bankacılığı alanında öncü kuruluş olarak faaliyetlerimizi sürdürmeyi hedefliyoruz.

7. Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 26'dır.

Merrill Lynch Türkiye'de yatırım bankacılığı, kurumsal finansman danışmanlığı, risk yönetimi ve araştırma hizmetleri ile menkul kıymet ihracı, aracılık ve alım satım işlemleri alanlarında faaliyet gösterecek. Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak bu faaliyet alanlarının tümünde iddialıyız. Ayrıca Merrill Lynch'in tüm dünyada büyük bir saygı gören araştırma hizmetlerinin de Türkiye'de müşterilerine büyük katma değer sağlayacağına inanıyoruz. Bu bilgi birikimimizi Türkiye'de de kurumsal ve bireysel yatırımcılar ile paylaşmak ve müşterilerimize ciddi bir katma değer sağlamak sektördeki konumlanmamızda ve büyüme hedeflerimizi yerine getirmemizde en büyük kriter teşkil etmekte.

8. İleride Uygulanacak Faaliyetler

Merrill Lynch Türkiye'de en geniş ekibe sahip olan ve tüm hizmetler ile yatırım bankacılığı yapmak üzere yola çıkan tek yatırım bankası. Önümüzdeki dönemde Türkiye'de gerçekleştireceğimiz tüm faaliyetlerde, Merrill Lynch'in eşsiz müşteri portföyü ve küresel deneyimi sayesinde dünyanın yatırım fırsatlarını Türkiye'ye getirirken, bir yandan da Türk şirketlerini yurtdışına açmaya ve böylece piyasanın gelişimine katkıda bulunmaya destek olacağız.

Sunmayı hedeflediğimiz tüm yeni hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasa lideri olmak. Çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız bu hizmet ve faaliyet alanları şu şekilde:

Menkul kıymet ihracı, aracılık ve alım/satım faaliyetleri -- Tüm aracılık edilen mali piyasalarda (hisse senedi, sabit getirili menkul değerler, emtia piyasaları, VOB gibi) piyasa lideri olmak

Kredi / yapısal finansman ürünleri -- Belirli bir meblağın üzerindeki işlemlerde proje ve yatırım finansmanı sağlamak

Risk Yönetimi -- Türkiye'de şirketlere, faiz ve döviz riski gibi daha çok bilinen riskler dışında, mal piyasalarından kaynaklanan riskleri de içeren, profesyonel risk yönetimi hizmetleri sunmak. Böylece, şirketlerin riskini kontrol altına alarak gelişimlerine katkıda bulunmak

Araştırma Hizmetleri -- Bölgesel oyuncu olmak isteyen kurum ve kuruluşlara, sektörel, bölgesel ve global bilgi ve analizleri içeren araştırma hizmetleri sunmak

Yatırım Bankacılığı / Kurumsal Finansman (Birleşme ve Satın Almalar, Özelleştirmeler, Halka Arzlar) -- Merrill Lynch'in global know-how ve kaynakları ile Türkiye'deki en geniş kadroya (2007 sonu itibariyle hedef 70) sahip yerel oyuncu olmanın avantajını birleştiren stratejik kurumsal ve finansal danışmanlık hizmetleri sunmak

9. Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Üst Yönetim

Ömer Faruk Işık

Yönetim Kurulu Başkanı

1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari İlimler Fakültesi'nden İşletme Lisansı ile mezun olan Işık, 1987 yılında Arthur Andersen & Company 'de iş hayatına başlamıştır. Şirket'in Türkiye ve yurtdışı ofislerinde görev alarak çeşitli sektörlerde ait firmaların finansal yapılandırma projeleri ve denetleme sorumluluğunu üstlenmiştir. Türkiye Sermaye Piyasaları ve Bankalar mevzuatının yanında, ulusal ve uluslararası muhasebe uygulamaları, vergi ve denetim konularında da uzman olan Işık, çeşitli finans kurumlarında üst düzey yöneticilik yapmış, 1995-2006 yılları arasında Ata Holding Genel Müdürü / Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ata Finans Grubu Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinde bulunmuştur. Işık, Eylül 2006 tarihi itibariyle Tat Yatırım Bankası'nda göreve başlamıştır. 21 Aralık 2006 tarihinde de yemin ederek Banka'da Yönetim Kurulu Başkanı olarak yer almaya başlamıştır. Işık aynı zamanda Tat Menkul Değerler A.Ş. (Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı'dır.

Kubilay Cinemre

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olan Cinemre yüksek lisansını yine aynı bölümde 1991 yılında tamamlamıştır. Cinemre iş hayatına 1987 yılında Interbank'ta başlamış, sonrasında özel sektör bankalarında çeşitli yönetici pozisyonlarında çalışmıştır. 2000-2006 yılları arasında Garanti Bankası'nda Hazine ve Yatırım Bankacılığı'ndan

sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştıktan sonra Nisan 2006'da Türkiye'de dünya pazarları ve yatırım bankacılığı bölümlerinin başkanı olarak tekrar Merrill Lynch'e katılmıştır. Garanti Bankası'ndaki pozisyonundan önce Cinemre, 1997-2000 yılları arasında Merrill Lynch Londra ofisinde gelişmekte olan piyasalar Direktörü olarak görev yapmıştır. 21 Aralık tarihinden itibaren Tat Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmaya başlayan Cinemre, aynı tarihte yemin ederek Banka'da aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak yer almaya başlamıştır. Cinemre aynı zamanda Tat Menkul Değerler A.Ş. (Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş) Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Osman N. Kökmen

Hazineden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan ve 1993- 1997 yılların arasında Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası'nda iş hayatına atılan Osman Kökmen, 2004-2006 yılları arasında aynı kuruluştaki Hazine ve Portföy Yönetimi Başkanı ve Gayrimenkul Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2002-2003 yıllarında Halkbank'ta Hazine Bölüm Başkanı, 2002 yılında da Oyak Portföy Yönetimi'nde Genel Müdür Danışmanı olarak çalışan Osman Kökmen, daha önce 2001 yılında İsviçre'de Continental Capital Markets şirketinde, Türkiye piyasalarından sorumlu Direktör olarak görev almıştı. Kökmen 1997 yılında çalışmaya başladığı Garanti Bankası'nda 2001 yılına kadar Hazine Bölüm Başkanı olarak iş hayatını sürdüren Kökmen 2006 yılında Tat Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine'den sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak başladı ve 11 Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı. 21 Aralık 2006 tarihinde de yemin ederek, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'inde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlamıştır.

Andrew Michael Briski

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

İngiltere'deki Cambridge Üniversitesi'nde Matematik yüksek lisansını 1984 yılında tamamlayan ve 1984 yılında Coopers & Lybrand Accountants Müfettiş olarak kariyer

hayatına başlayan Briski, Operasyondan Sorumlu Direktör olarak 1988 Paribas Corporation & Capital Markets (Tokyo) Bank'ta devam etmiştir. Merrill Lynch kariyerine 1994'te Merrill Lynch Japan Securities Limited'de CFO olarak başlayan Briski, 2005'ten bu yana Merrill Lynch International Yönetici Direktör olarak çalışmaktadır. Briski, 21 Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Tat Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. (15 Ocak 2007 tarihinde düzenlenen yemin tarihinden bu yana aktif olarak görevini yerine getirmektedir.) Briski aynı zamanda 19 Ocak 2007 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Atilla Steven İlkson

Yönetim Kurulu Üyesi ve

Denetim Komitesi Üyesi

New York Üniversitesi'nden 1970 yılında Hukuk Lisansı ile mezun olan ve 1973 yılında University of Florida'da Hukuk eğitmeni olarak mesleki hayatına başlayan İlkson, 1974-1977 yılları arasında US Securities and Exchange Commission'da Özel Danışmanlık yapmıştır. 1977'de National Ass'n of Realtors şirketinde Avukatlık yapan İlkson 1979 yılında New York Stock Exchange'de Avukatlık mesleğine devam etmiştir. 1980'de Merrill Lynch Europe PLC'de Avukat/Kıdemli Danışman olarak Merrill Lynch kariyerine başlayan İlkson 21 Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı. 21 Aralık 2006 tarihinde de yemin ederek, Banka'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlamıştır. İlkson aynı zamanda 19 Ocak 2007 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Müge Tarımcı

Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

1996 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Tarımcı, meslek hayatına 1996 yılında Finansbank A.Ş.'de Mali Kontrol bölümünde Uzman olarak başlamıştır. 1998-2006 yılları arasında Deutsche Bank A.Ş. İç Kontrol bölümünde Müdür Yardımcısı ve Müdür pozisyonlarında çalışmıştır. 21

Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Tat Yatırım Bankası A.Ş.'de Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Tarımcı, aynı zamanda, Tat Menkul Değerler A.Ş. (Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.) Yönetim Kurulu Üyesidir.

Pınar E. Karadere

Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde 1989 yılında İşletme Lisansını tamamlayan Karadere, meslek hayatına 1989 'da İktisat Bankası Finansal Kontrol ve Planlama alanında başlayan Karadere daha sonra Benkar Tüketici Finansman A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Osmanlı Bankası A.Ş. Birim Müdürü ve 2002-2006 yılları arasında Raymond James Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Karadere, 21 Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Tat Yatırım Bankası A.Ş.'inde, Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Evren Altıok

İç Sistemler – Teftiş Kurulu Başkanı

Altıok, Ortadoğu Teknik Üniversitesinden mezun olduktan sonra, London School of Economics and Political Sciences Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler yüksek lisansını 1997 yılında tamamlamıştır. 1998 yılında Interbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak meslek hayatına başlayan Altıok, 2000-2002 yılları arasında Türkiye Garanti Bankası'nda Yetkili Müfettiş Yardımcısı görevini sürdürmüştür. 2002-2006 yılları arasında ise HSBC Bank Türkiye'de İç Denetim Müdürü olarak çalışmıştır. 15 Aralık 2006 tarihinde Tat Yatırım Bankası A.Ş.'ye Teftiş Kurulu Başkanı olarak katılmıştır. Altıok aynı zamanda Uluslararası İç Denetim Enstitüsü'nce verilen Sertifikalı İç Denetçi (CIA) ve Sertifikalı Finansal Hizmetler (Banka) Denetçisi (CFSA) sertifikalarına sahiptir.

A. Sayra Hatipağaoğlu

İç Sistemler – Risk Yönetiminden Sorumlu Müdür

1994 yılında Ankara Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra, 1997 yılında Boston-Nichols College`da MBA yüksek lisansını tamamlamıştır. 1997'de Boston Tufts H.P'de Finansal Analist olarak kariyer hayatına başlayan Hatipağaoğlu, 1999'da döndüğü Türkiye'de Türk Ekonomi Bankası'nda MT olarak görev almıştır. 1999'da Abn Amro Bank NV'de Pazar ve Kredi Risk Uzmanı ve 2000-2005 yılları arasında Bnp Ak Dresdner Bank'da Pazar Risk Müdürü olarak çalışmıştır. 2005 yılında Kredi Risk Müdür Yardımcısı olarak girdiği Citibank'tan ayrıldıktan sonra 30 Ekim 2006 tarihinde Tat Yatırım Bank A.Ş.'inde Risk Yönetim Müdürü olarak göreve başlamıştır.

10. Kanuni Denetçiler

Ömer Zühtü Topbaş

İç Sistemler – Kanuni Denetçi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Topbaş, iş hayatına 1990 yılında Price Waterhouse'ta başlamış ve burada sırasıyla Kurumsal Finans ve Denetim departmanlarında görev almıştır. Topbaş, 1997-2006 yılları arasında ise, Garanti Bankası'nda, Yatırım Bankacılığı Başkanı olarak görev almıştır. 1996 – 1997 yılları arasında Alternatifbank'ta Yatırım Bankacılığı Başkanı olan Topbaş, 7 Aralık 2007'den bu yana Tat Yatırım Bankası A.Ş.'de Kanuni Denetçi olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Tat Menkul Değerler A.Ş. (Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.)'inde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmaktadır.

Tülay Sağlamöz İlkılıç

İç Sistemler – Kanuni Denetçi

1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Ekonomi bölümünden mezun olan ve kariyerine 1996 yılında Dışbank'ta Müfettiş olarak başlayan İlkılıç, aynı görevi Sitebank'ta da sürdürmüştür. 2000 – 2006 yıllarında ABN AMRO Bank İstanbul'da Mevzuat Uyum Görevlisi olarak çalışmıştır. İlkılıç, 7 Aralık 2006'den bu yana, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'de Kanuni Denetçi olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı yapmaktadır.

11. İç Sistemler

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca, 19 Ocak 2007 tarihinde Denetim Komitesi kurulmuştur. Denetim Komitesi üyeliklerine, icracı olmayan Yönetim Kurulu üyeleri Andrew Michael Briski ile Atilla Steven Ilkson; Denetim Komitesi Başkanlığı'na ise üyelerden Andrew Michael Briski atanmıştır. Andrew Michael Briski aslen Merrill Lynch Avrupa Ortadoğu ve Afrika Bölgesi Murahhas Üyeliği, Atilla Steven Ilkson ise Merrill Lynch Avrupa Ortadoğu ve Afrika Bölgesi Hukuk Müşavirliği görevlerini sürdürmektedir.

Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi 4 Nisan 2007 tarihinde 'İç Sistemler Sorumlusu' olarak atanmıştır. Denetim Komitesi üçer aylık dönemler itibarıyla Banka'nın faaliyetlerini değerlendirmek üzere yılda 4 kez toplanmaktadır. 2007 yılına ait ilk Denetim Komitesi toplantısı 4 Nisan 2007 tarihinde yapılmıştır. Denetim Komitesi toplantılarına İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile bağımsız denetçiler ve gerek görüldüğü takdirde Banka'nın ilgili diğer personeli de katılmaktadır.

12. Yönetim Kurulu ve Komiteler Toplantıları

Yönetim Kurulu ve denetim komitesi ile risk yönetim komite üyelerinin 2006 yılı hesap dönemi içinde yaptığı toplantı bulunmamaktadır.

13. Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Değerli Ortaklarımız Bankamızın 2007 yılı olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

Merrill Lynch grubu olarak 7 Aralık 2006 tarihinde Tat Yatırım Bankası A.Ş.'ni devralmış bulunmaktayız. 29 Ocak 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ise Bankanın ünvanı Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Tat Yatırım Bankası A.Ş. 19 Kasım 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda Sermayesini

2.000.000 YTL'den 20.000.000 YTL'ye çıkartmıştır.

2006 yılı faaliyet sonuçları çoğunlukla satın alınan Banka'nın satınalma öncesi faaliyetlerini yansıtmaktadır. Banka'nın 2006 yıl sonu itibarı ile aktif büyüklüğü 26,277 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2006 yıl sonu vergi sonrası dönem zararı 7,462 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem sonu itibarı ile 26 çalışanı olan Banka'nın Merrill Lynch ismi altında ilk faaliyet yılı 2007 olacaktır.

14. İnsan Kaynakları Uygulamaları

Tüm Merrill Lynch çalışanları ve firmanın düzgün işleyişi bakımından önem taşıyan politikalar ve prosedürlerin merkezinde İlkelerimiz vardır:

- Müşteriye Odaklanma
- Bireye Saygı
- Takım Çalışması
- Sorumlu Yurttaşlık
- Dürüstlük

İlkelerimizin belirlediği çerçeve içinde, müşterilerimize üstün hizmet sunmayı amaçlıyoruz. Liderlik ve Yetenek Yönetimi grubu, Merrill Lynch'in ilkeleri ile tutarlı bir biçimde hizmet verirken bir yandan çalışanlardan beklenenleri en etkin şekilde iletmeyi diğer yandan hem kuruluş için yaşamsal önemde olan, hem de çalışanın işi ile iş dışındaki hayatındaki dengeyi yönetmekte çalışana yarar sağlayan gündelik konularda destek vermeyi temel prensip edinmiştir. Merrill Lynch'te, tüm çalışanların firmamızın temel varlığı olduğunu her zaman akılda tutarız ve çalışanların bağlılığına değer ve önem veririz.

İşe alma, seçme, görevlendirme, istihdam şartları, ücretlendirme, eğitim, yükselme, transferler ve işten çıkarma/fesih konularını kapsayan bütün politikalar, uygulamalar ve prosedürlerin temelinde fırsat eşitliği ilkesine bağlılığımız bulunmaktadır. Bu ilkeye olan

bağlılığımızın temelinde şu inanç vardır: bireye, meslektaşlarımıza, müşterilerimize, etkileşim içinde olduğumuz herkese saygı, verimli bir işyerinin -yani, her bireyin tam potansiyeline ulaşabildiği bir işyerinin- temelidir. Aynı şekilde, yalnızca bireysel liyakate dayalı olarak karar almanın karşılıklı saygıyı beslediğine inanırız.

15. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

2006 yılı içerisinde, Banka, Aralık ayında Merrill Lynch European Asset Holdings Inc. USA (MLEAH) tarafından satın alınmadan önce Tat Yatırım Bankası ile ilişkili Grup şirketlerine ve gerçek kişilere verilmiş gayrınakdi krediler mevcuttur. Bu gayrınakdi krediler, 2006 yıl sonu itibarı ile Banka'nın ilgili nazım hesaplarında yer almaktadır.

Banka, MLEAH tarafından satın alındıktan sonra ise, yeni oluşumlar çerçevesinde gerçekleşen giderlerden dolayı, MLEAH'in 2006 yılı sonu itibarı ile Banka'dan alacakları bulunmaktadır. Bu alacaklar için Banka'nın 2006 yılsonu bilançosunun ilgili kaleminde karşılık ayrılmış bulunmaktadır.

16. Destek Hizmeti Bilgileri

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmetleri Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında yönetmelik uyarınca 2006 yılı içerisinde destek alınan faaliyet veya hizmetler bulunmamaktadır.

17. Denetçi Raporu

DENETLEME KURULU RAPORU MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş. 2006 YILI OLAĞAN GENEL KURULU'NA

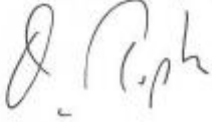
Ortaklığın Ünvanı	: MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
Merkezi	: İSTANBUL
Ödenmiş Sermayesi	: 20,000,000
Pay Adedi	: 20,000,000
Ortak Sayısı	: 5
Faaliyet Konusu	: Her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı
Denetçiler:	: Tülay Sağlamöz İlkılıç – Ömer Zühtü Topbaş (30.03.2006'dan itibaren 1 yıl) Ortak değildirler.
Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince;	: Banka veznesinde dönem içinde muhtelif tarihlerde yapılan fiili sayımlarda, kasa mevcutlarının muhasebe kayıtlarına uygun olduğu tespit edilmiştir.
Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 4 numaralı bendi gereğince;	: 31/12/2006 tarihi itibarıyla yapılan inceleme sonucunda Banka kayıtlarının yasalara uygun tutulduğu, işlemlerde gereken hassasiyetin gösterildiği, Banka veznesindeki mevcudun kayıtlarla aynı olduğu, görülmüştür.
İntikal eden şikayet ve yolsuzluklar ve bunlar hakkında yapılan işlemler;	: Herhangi bir şikayet ve yolsuzluk intikali olmamıştır.

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin 01/01/2006 - 31/12/2006 dönemi hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Ortaklığın Esas Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Tarafımızca tetkik edilip, uygunluğu kabul edilmiş, 31/12/2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş Banka bilançosu ortaklığın belirtilen tarihteki gerçek mali durumunu, 01/01/2006 - 31/12/2006 dönemine ait gelir tablosu dönemin gerçek faaliyet sonuçlarını göstermektedir.

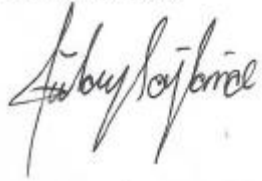
Bilançonun ve Gelir Tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

DENETLEME KURULU

Ömer Zühtü Topbaş



Tülay Sağlamöz İlkılıç



18. Denetim Komitesi Değerlendirmeleri

2006 yılı dönemi içerisinde Denetim Komitesi mevcut olmadığından, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin değerlendirme ve faaliyetleri bulunmamaktadır.

19. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Değerlendirmesi

Tat Yatırım Bank A.Ş.' (Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.) sektör ortalamasına göre yüksek bir sermaye yeterliliğine sahip bulunmaktadır. Yabancı para net genel pozisyonun özsermayeye oranı ise sektör ortalamasının altındadır.

Likit bir bilançoya sahip olan Banka'da, aktiflerin çok önemli bir çoğunluğunu Bankalardaki paralar kalemi oluştururken pasif rakamının çoğunu 2006 sonu için ayrılan karşılıklar oluşturmaktadır. Zararın çoğu ise personel giderleri ve kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüğünden kaynaklanmaktadır.

20. Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetimi bankanın karlılığını olumsuz yönde etkileyebilecek risk faktörlerinin belirlenmesi, ölçülmesi ve en alt düzeye indirilmesi sürecidir. Bu çerçevede Tat Yatırım Bank A.Ş.'ini (Merrill Lynch Yatırım Bank A.S.'ini) riske maruz bırakan tüm faaliyetlerin izleme süreçlerini oluşturmak ve sürdürmek, Risk Yönetimi Biriminin önemli bir faaliyet koludur.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın diğer departmanlarından bağımsız olup Yönetim Kuruluna direk bağlıdır. Riski Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi'ne de katılmaktadır.

Risk Yönetim Birimi:

A. Sayra Hatipagaoglu, Risk Müdürü

Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk konuları içerisindeki riskler, ölçümleme sonuçları ve risk faktörleri Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine raporlanır.

Risk Yönetimi politikaları Merrill Lynch& Co.'nun ("ML & Co."), var olan global prosedürleri baz alınarak hazırlanmış olup, genel hatları ile risk yönetimi ve uygulama şartlarına değinir. Bu politikalar, aynı zamanda BDDK'nin yayınlamış olduğu Bankaların İç Sistemler Hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanmıştır.

Piyasa Riski Birimi, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini hesaplar ve raporlar.

Kredi Riski Birimi, borçlu kişi, ülke veya kuruluşun anlaşma şartları dahilinde taahhüt ettiği yükümlülükleri yerine getirmeme olasılığını hesaplar ve raporlar. Birim bankanın kredi riskini ölçer ve risk düzeyine uygun şekilde fiyatlama yaparak riske ayarlı getiri oranının en üst düzeye çıkarılmasını sağlar.

Operasyonel Risk Birimi, yetersiz ve sorunlu iş süreçleri, personel ve sistemlerden veya dış etkenlerden kaynaklanan kayıplar olması olasılığını hesaplar ve raporlar.

21. Derecelendirme Kuruluşları Değerleme Bilgisi

2006 yılı dönemi içerisinde derecelendirme kuruluşları tarafından derecelendirme yapılmamıştır.

22. Konsolide Olmayan Mali Tablolar Özet Bilgiler

Aktif Kalemler (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	2	4	4	107	322
<i>Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (net)</i>	0	11	10	441	105
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar</i>	18,220	1,541	1,677	1,292	956
<i>Krediler</i>	0	290	120	34	579
<i>Bağlı Ortaklıklar (net)</i>	1,486	1,486	1,486	3,429	3,430
<i>Finansal Kiralama Alacakları (net)</i>	0	0	0	1,473	7,400
<i>Zorunlu Karşılıklar</i>	0	0	1	186	706
<i>Muhtelif Alacaklar</i>	0	0	5	5	5
<i>Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</i>	0	0	3	13	100
<i>Maddi Duran Varlıklar (net)</i>	4,284	16	14	38	83
<i>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)</i>	384	0	0	0	0
<i>Vergi Varlığı</i>	1,898	0	0	0	0
<i>Diğer Aktifler</i>	3	48	44	42	47
Aktif Toplamı	26,277	3,396	3,364	7,060	13,733
Pasif Kalemler (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
<i>Alınan Krediler</i>	0	0	0	2,317	8,915
<i>Muhtelif Borçlar</i>	0	12	8	9	8
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	0	0	0	16	78
<i>Karşılıklar</i>	12,667	24	19	12	9
<i>Vergi Borcu</i>	1,071	5	4	5	1
<i>Özkaynaklar</i>	12,539	3,355	3,333	4,701	4,722
Pasif Toplamı	26,277	3,396	3,364	7,060	13,733
Gelir ve Gider Kalemleri (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
<i>Faiz Gelirleri</i>	693	331	282	138	162
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	0	0	4	82	293
<i>Net Faiz Geliri</i>	693	331	278	56	-131
<i>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri</i>	3	3	1	-38	-197
<i>Net ticari Kar/Zarar</i>	41	-17	171	-23	441
<i>Diğer Faaliyet Gelirleri</i>	34	46	83	65	113
<i>Faaliyet Gelirleri Toplamı</i>	771	363	533	60	226
<i>Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)</i>	4,813	0	0	0	0
<i>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</i>	5,318	340	2,366	291	741
<i>Faaliyet Karı/Zararı</i>	-9,360	23	-1,833	-231	-515
<i>Net Parasal Pozisyon Karı/(Zararı)</i>	0	0	465	-649	-490
<i>Vergi Öncesi Kar/Zarar</i>	-9,360	23	-1,368	-880	-1,005
<i>Vergi Karşılığı (+)</i>	1,898	0	0	0	0
<i>Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kar/Zararı</i>	-7,462	23	-1,368	-880	-1,005
Net Dönem Kar ve Zararı	-7,462	23	-1,368	-880	-1,005

23. Konsolide Mali Tablolar Özet Bilgiler

Aktif Kalemler (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	4	4	107	322
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (net)	0	18	10	441	147
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19,332	1,755	1,913	1,308	978
Krediler	0	290	120	34	579
Finansal Kiralama Alacakları (net)	0	0	0	1,473	7,400
Zorunlu Karşılıklar	0	0	1	187	706
Muhtelif Alacaklar	0	0	4	5	5
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	0	0	2	14	100
Maddi Duran Varlıklar (net)	4,284	1,196	1,262	1,320	1,394
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	384	0	0	0	0
Vergi Varlığı	2,050	0	0	0	0
Diğer Aktifler	6	52	47	360	447
Aktif Toplamı	26,058	3,315	3,363	5,249	12,078
Pasif Kalemler (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
Alınan Krediler	0	0	0	2,317	8,915
Muhtelif Borçlar	349	13	10	12	10
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	1,196	5	5	6	1
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	16	78
Karşılıklar	13,997	25	19	15	10
Özkaynaklar	10,516	3,272	3,329	2,883	3,064
Pasif Toplamı	26,058	3,315	3,363	5,249	12,078
Gelir ve Gider Kalemleri (000 YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
Faiz Gelirleri	774	330	285	138	169
Faiz Giderleri (-)	0	0	4	83	293
Net Faiz Geliri	774	330	281	55	-125
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4	3	1	-39	-198
Net ticari Kar/Zarar	-17	-32	146	-23	471
Diğer Faaliyet Gelirleri	56	91	105	65	223
Faaliyet Gelirleri Toplamı	817	392	533	58	371
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-4,813	0	0	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-7,494	-449	2,537	392	929
Faaliyet Karı	-11,490	-57	-2,004	-334	-558
Net Parasal Pozisyon Karı/(Zararı)	0	0	505	-703	-763
Vergi Öncesi Kar	-11,490	-57	-1,498	-1,037	-1,320
Vergi Karşılığı (-)	2,050	0	0	0	0
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kar/Zararı	-9,440	-57	-1,498	-1,037	-1,320
Net Dönem Kar ve Zararı	-9,440	-57	-1,498	-1,037	-1,320

24. Bağımsız Denetim Raporu:

Deloitte.

Tat Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TAT YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(yeni ünvanı ile MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)
1 OCAK-31 ARALIK 2006 FİNANSAL DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 9 Mart 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da sistematik dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Nisan 2007

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
(yeni ünvanıyla MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi : BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON
OFİS BLOĞU 11. KAT 34394
LEVENT/İSTANBUL

Banka'nın Telefon numarası : (0212) 319 95 00

Banka'nın Fax numarası : (0212) 319 95 11

Banka'nın Elektronik site adresi : www.ml.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : MLBankmuhaberat@ml.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

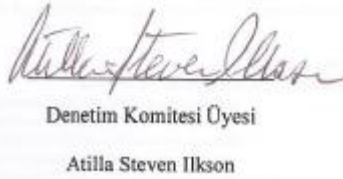
10 Nisan 2007

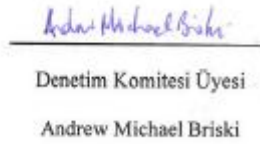

Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer Faruk Işık


Genel Müdür
Kubilay Cinemre


Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı
Müge Tarımcı


Finans Müdürü
Tuğba Gücüm


Denetim Komitesi Üyesi
Atilla Steven Ilkson


Denetim Komitesi Üyesi
Andrew Michael Briski

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Tuğba Gücüm/Finans Müdürü
Tel No: (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	13
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	16
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	28
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	28

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	44
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	44

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	45
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	45

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi :

Banka'nın kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile; Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in, Tat Yatırım Bankası A.Ş. nin sermayesinin %99.947 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ünvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama :

19 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, BDDK'nın 27 Eylül 2006 tarih ve 10806 sayılı onay yazısına dayanarak T.C Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Ekim 2006 tarih ve 8085 sayılı yazılarına istinaden sermaye 2,000,000 YTL'den 20,000,000 YTL'ye çıkartılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.1 YTL olan 200 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.99	99.99998%	19,999.99	-
Merrill Lynch Group Inc.	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**GENEL BİLGİLER (devamı)**

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama :

Ünvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Işık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	19
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	19
Yönetim Kurulu Üyeleri	Andrew Briski	Üye	Yüksek Lisans	22
	Atilla Steven İlkson	Üye	Lisans	32
	Osman Nihat Kökmen	Üye	Lisans	13
Genel Müdür	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	19
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Osman Nihat Kökmen	Genel Müdür Baş Yardımcısı-Hazine	Lisans	13
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı-Finans	Lisans	10
	Pınar Karadere	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyon	Lisans	13

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.99	99.99998%	19,999.99	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Gerekli makamların izniyle her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma ve tacir bankacılığı yapmak.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve hernevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı) :

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa süknâ , gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.
- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri yapmak.
- Tasarruflu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
- Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
- Menkul kıymetlerde alım satım taahhüdü ile aracılık (underwriting); hisse senedi , tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek, ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
- Menkul kıymet alım-satım faaliyetler;
Alım satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
Alım/satım kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde alım/satım portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek.
- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek.
- Demirbaş kiralaması yapmak.
- Finansal kiralama yapmak.
- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.
- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2006)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI	I-a	2	-	2	4	-	4
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A VANSİTİLAN FV (Net)	I-b	-	-	-	11	-	11
2.1. Ana Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	11	-	11
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	6	-	6
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	5	-	5
2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'na Yatırılan O. Sualihendiken FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3. Ana Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	I-c	17,830	390	18,220	1,275	266	1,541
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. TMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Terc Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	-	-	-	-	-	-
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	I-e	-	-	-	290	-	290
6.1. Krediler		-	-	-	290	-	290
6.2. Tahvilreel Krediler		-	-	-	147	-	147
6.3. Özel Konşidito ()		-	-	-	(147)	-	(147)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULAN ALACAK YATIRIMLARI (Net)	I-f	-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-g	-	-	-	-	-	-
9.1. Özkaynak Yönetimine Göre Konsolide Edilebilir		-	-	-	-	-	-
9.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	1,486	-	1,486	1,486	-	1,486
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,486	-	1,486	1,486	-	1,486
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
11.1. Özkaynak Yönetimine Göre Konsolide Edilebilir		-	-	-	-	-	-
11.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Pasif Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılacak Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-j	-	-	-	-	-	-
13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	4,284	-	4,284	16	-	16
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	384	-	384	-	-	-
15.1. Şerhliye		-	-	-	-	-	-
15.2. Diğer		384	-	384	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	I-m	1,898	-	1,898	-	-	-
16.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,898	-	1,898	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	I-o	3	-	3	48	-	48
AKTİF TOPLAMI		25,887	390	26,277	3,130	266	3,396

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU								
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
			31/12/2006			31/12/2005		
			TP*	YP	Toplam	TP*	YP*	Toplam
I.	Mevduat	II-a	-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	II-c	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankadan ve Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	Ticari Banka Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHTİRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Talefler		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		-	-	-	12	-	12
VIII.	Diğer Varlıklar Kaynakları	II-d	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Etiketlenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f	-	-	-	-	-	-
11.1	Geçmiş Uygun Değer Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
11.3	Yatırımdaki Net Varlıklar Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	II-g	12,627	40	12,667	24	-	24
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yükümlü Yapılan Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakkın Karşılığı		4,808	-	4,808	24	-	24
12.4	Sigorta Tekrari Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		7,819	40	7,859	-	-	-
XIV.	VERGİ BORÇU	II-h	1,071	-	1,071	5	-	5
14.1	Cari Vergi Borcu		1,071	-	1,071	5	-	5
14.2	Etiketlenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	SALIS AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	II-i	-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-j	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-k	12,539	-	12,539	3,355	-	3,355
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	-	20,000	2,000	-	2,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,355	-	1,355
16.2.1	Hisse Senedi İhtiyatları		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İhtiyatları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yürürlük Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yürürlük Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İşlemler, Başlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bağımlı Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Tutarlı)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,355	-	1,355
16.3	Kar Yedekleri		1	-	1	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		1	-	1	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Ölçekten Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		(7,162)	-	(7,162)	23	-	23
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(7,162)	-	(7,162)	23	-	23
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		-	-	-	-	-	-
16.5	Araştırma		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		26,237	40	26,277	3,396	-	3,396

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİMİ HESAPLAR

BİN YENİ TÜRK LİRASI									
Dipnot	BAGIMSIZ DÖNEMDEN GECMIS			ONCEKI DONEM					
	CARİ DÖNEM			ONCEKI DÖNEM					
	01/01/2006	31/12/2006	TOPLAM	01/01/2005	31/12/2005	TOPLAM			
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-III+III)									
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	116	-	116	284	-	-	284	
1.1.	Teminat Mevzoları	116	-	116	284	-	-	284	
1.1.1.	Devlet İhtis Kararına Kayıtlı Giretler	116	-	116	284	-	-	284	
1.1.2.	Day Teminat İşlemleri Dahilinde Mevzolar	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.3.	Diğer Teminat Mevzoları	116	-	116	284	-	-	284	
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.1.	İhtisat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.2.	Diğer Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.1.	Banka Akreditifleri	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-	
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	-	
1.5.	Çiraklar	-	-	-	-	-	-	-	
1.5.1.	T.C. Merkez Bankası Çirakları	-	-	-	-	-	-	-	
1.5.2.	Diğer Çiraklar	-	-	-	-	-	-	-	
1.6.	Menkul Kıymet Satın Alınan Garanti Altındaki	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	
1.8.	Diğer Garanti Altındaki	-	-	-	-	-	-	-	
1.9.	Diğer Keşide Altındaki	-	-	-	-	-	-	-	
II.	TAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Çaylaklar Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.	Vadek Alınan Tahvil Tahvilatları	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.2.	Vadek Alınan Tahvil Tahvilatları	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	İkt. ve Bak. Ort. Sekt. İkt. Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	Knt. Gar. Kredi Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.5.	Men. Kıymet Alınan Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Ziraat Kıymet Alınan Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Çekler İçin Ödenen Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.8.	İhtisat Tahvilatlarından Karşılıklı Vergi ve Ben Yolumuhtları	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.9.	Kredi Kartı Tahvilatları	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.10.	Kıymet Alınan Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.11.	Kıymet Alınan Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.12.	Diğer Çaylaklar Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Çaylaklar Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.	Çaylaklar Kredi Tahvil Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.2.	Diğer Çaylaklar Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.1.	Gecikme Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.	Alınan Finansal İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.	Vadek Alınan Finansal İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1.	Vadek Alınan Finansal İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2.	Vadek Alınan Finansal İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.	Para ve Para Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.1.	Swap Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.2.	Swap Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.3.	Swap Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4.	Swap Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.	Para, Para ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1.	Para Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2.	Para Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3.	Para Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4.	Para Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6.	Menkul Değerler Alınan Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1.	Futures Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2.	Futures Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.	Futures Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1.	Futures Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2.	Futures Para Alınan İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	
B.	KAMU VE KEHİLİ KIYMETLER (IV-V-VI)	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Menkul Kıymetleri	-	-	-	-	-	-	-	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	
4.3.	Tahvil Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-	-	
4.4.	Tahvil Alınan Diğer Çekler	-	-	-	-	-	-	-	
4.5.	Tahvil Alınan Diğer Çekler	-	-	-	-	-	-	-	
4.6.	İhtisat Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	
4.8.	Emanet Kıymet Alınan	-	-	-	-	-	-	-	
V.	KEHİLİ KIYMETLER	-	-	-	-	-	-	-	
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	
5.2.	Teminat Sektörleri	-	-	-	-	-	-	-	
5.3.	Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	
5.4.	Nakit	-	-	-	-	-	-	-	
5.5.	Güvenlikli	-	-	-	-	-	-	-	
5.6.	Diğer Kehil Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	
5.7.	Resmî Kıymet Alınan	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		116	-	116	284	-	-	284	

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		
				Bağımsız Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş
				CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2006	31/12/2006)	(01/01/2005	31/12/2005)
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a		693		331
1.1	Kredilerden Alınan Faizler			94		124
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler			598		206
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler			1		1
1.5.1	Aktif Satın Alınan Finansal Varlıklardan			1		1
1.5.2	Güvence Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan FV			-		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			-		-
1.5.4	Varlığa Kadar Hedef Tutulacak Yatırımlardan			-		-
1.6	Finansal Kurumlar Gelirleri			-		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri			-		-
II.	FAİZ GİDERLERİ	IV-b				
2.1	Mevcutta Verilen Faizler			-		-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			-		-
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			-		-
2.5	İlmy Edilen Menkul Kaymalara Verilen Faizler			-		-
2.6	Diğer Faiz Giderleri			-		-
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)			693		331
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			3		3
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar			3		3
4.1.1	Nakdi Kredilerden			-		-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden			3		3
4.1.3	Diğer			-		-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar			-		-
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen			-		-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen			-		-
4.2.3	Diğer			-		-
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c		-		-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d		41		(17)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			1		2
6.2	Karabiyim İşlemleri Kâr/Zararı			40		(19)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e		34		46
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III-IV-V+VI+VII)			771		363
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI ()	IV-f		(4,813)		-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ ()	IV-g		(5,318)		(340)
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)			(9,360)		23
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI			-		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI			-		-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII-XIII+XIV+XV)	IV-h		(9,360)		23
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (1)	IV-i		1,898		-
16.1	Carî Vergi Karşılığı			-		-
16.2	Retrospektif Vergi Karşılığı			1,898		-
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI-XVII)	IV-i		(7,462)		23
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden			-		-
17.2	Diğer			-		-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVIII-IX-X)	IV-j		(7,462)		23
18.1	Grubun Kâr / Zararı			-		-
18.2	Anne ile İlişkili Kâr / Zararı (-)			-		-

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		Dipnot	(01/01/2006 - 31/12/2006)	(01/01/2005 - 31/12/2005)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		(9,327)		41
1.1.1	Alınan Faizler		693		331
1.1.2	Ödenen Faizler		-		-
1.1.3	Alınan Temettümler		-		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3		3
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		34		-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Devrik Alacaklardan Tahsilatlar		-		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,274)		(97)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(127)		(103)
1.1.9	Diğer		(6,658)		(93)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		13,662		(159)
1.2.1	Alınan Serm. Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-		(1)
1.2.2	Geçerli Uygun Değer Farkı Karşılığına Zorunlu Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		11		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(16,682)		-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		283		(163)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(329)		(5)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-		-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10,379		19
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Alımı		4,335		(118)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Alımı		(4,342)		(2)
2.1	İştirak Tutarları Bağlı Ortaklık ve İşbirlikler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-		-
2.2	Likide Çıkarılan Dağı Ortaklık ve İşbirlikler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-		-
2.3	Serm. Alınım Menkul ve Gayrimenkullar		(4,357)		-
2.4	Likide Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkullar		15		-
2.5	Likide Edilen Sermayeye Hisseli Finansal Varlıklar		-		-
2.6	Elde Çıkarılan Sermayeye Hisseli Finansal Varlıklar		-		-
2.7	Serm. Alınım Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-		-
2.9	Diğer		-		(2)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		16,647		-
3.1	Krediler ve İlişkiler Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-		-
3.2	Krediler ve İlişkiler Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-		-
3.3	İlişkiler Edilen Sermayeye Arzalan		-		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-		-
3.6	Diğer		16,647		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		40		(19)
V.	Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış		16,680		(139)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar	(VI-b)	1,542		1,681
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar	(VII-b)	18,222		1,542

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar :

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması :

5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin YTL olarak hazırlanmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan sınıflamalar dışında 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihli finansal tablolarda herhangi bir başka düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi :

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar :

Finansal varlıkların, finansal borçların ve finansal olmayan kalemlerin alım ve satımına ilişkin sözleşmelerin muhasebeleştirme ve ölçülmesine yönelik ilkeleri belirlemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar :

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullanmayı planladığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Aşağıda bazı finansal araçların tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar; Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan , hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Alım satım amaçlı menkul değerler; bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır. Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, İMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır. Değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosundaki Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, (Net) hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup sözkonusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının (rayiç değer) defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar :

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("REPO"), Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters REPO") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir;

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Diğer maddi duran varlıklar	3-5

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlıklar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi asgari 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle kira kontratı süresine göre (5 yıl) %20 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi’nde bir müşteri tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Banka’nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen söz konusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı) :

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 4,808 bin YTL'dir. Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışmalardan doğan kıdem ve ihbar tazminatları, yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış vergi oranı %20 kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ile geçmiş yıllar zararı üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmış olup, 1,898 bin YTL ertelenmiş vergi aktif mali tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar :

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %**

- a. 31 Aralık 2006 itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 121.5'tir.
- b. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	RİSK AĞIRLIKLARI			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	18,220	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	1,486
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1,959
Diğer Aktifler	1,254	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	116
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	3,644	-	3,561

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)****d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla;

	Cari Dönem 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7,205
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	9,183
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 121.5

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006
ANA SERMAYE	-
Ödenmiş Sermaye	20,000
Nominal Sermaye	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	1
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	(7,462)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)****e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :**

Net Dönem Zararı	(7,462)
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	2,325
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	384
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	644
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	12,539
KATKI SERMAYE	-
Genel Karşılıklar	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) Sermaye Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	12,539
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(3,356)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
SNOK@L « YJ @XM@J	9,183

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, % (devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %188'dir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler Banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****a. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :**

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem – 31 Aralık 2006					
Yurtiçi	24,791	26,277	116		(7,462)
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1,486	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	26,277	26,277	116		(7,462)
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005					
Yurtiçi	1,910	3,396	284		23
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1,486	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	3,396	3,396	284		23

b. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

Bankanın 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006				Önceki Dönem 31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	290	100%	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	290	100%	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :**

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	28
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	350

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006			Önceki Dönem 31 Aralık 2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	229	372	96	300	300	300
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	229	372	96	300	300	300

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	EURO
29.12.2006	1.4056	1.8515
28.12.2006	1.4131	1.8586
27.12.2006	1.4192	1.8668
26.12.2006	1.4198	1.8650
25.12.2006	1.4222	1.8686
22.12.2006	1.4186	1.8725

Banka'nın döviz alış kurlarının 31 Aralık 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru	Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru
USD	1.4354	1.3457
EUR	1.8878	1.5961

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 390 bin YTL bilanço kapalı pozisyonundan ve 40 bin YTL bilanço açık pozisyonundan oluşmak üzere 350 bin YTL net, yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2006	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	390	-	-	390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	390	-	-	390
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	40	-	-	40
Toplam Yükümlülükler	-	40	-	-	40
Net Bilanço Pozisyonu	-	350	-	-	350
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	132	134	-	-	266
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	132	134	-	-	266
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem – 31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,830	-	-	-	-	390	18,220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	8,055	8,055
Toplam Varlıklar	17,830	-	-	-	-	8,447	26,277
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	26,277	26,277
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	26,277	26,277
Bilançodaki Uzun Pozisyon	17,830	-	-	-	-	-	17,830
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(17,830)	(17,830)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	17,830	-	-	-	-	(17,830)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (devamı):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005							
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	4	4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,541	-	-	-	-	-	1,541
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	6	-	-	-	-	11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	290	-	-	-	-	-	290
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	10	-	-	-	-	1,540	1,550
Toplam Varlıklar	1,846	6	-	-	-	1,544	3,396
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12	12
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	3,384	3,384
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	3,396	3,396
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,846	6	-	-	-	1,544	3,396
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	3,396	3,396
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1,846	6	-	-	-	(1,852)	-

Cari Dönem – 31 Aralık 2006 :

Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (8,055 bin YTL); bağlı ortaklıklar (1,486 bin YTL), maddi duran varlıklar (4,284 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (384 bin YTL), ertelenmiş vergi aktifi (1,898 bin YTL) ve diğer aktifler (3 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (26,277 bin YTL); karşılıklar (12,667 bin YTL), vergi borcu (1,071 bin YTL) ve özkaynaklar (12,539 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2005 :

Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (1,550 bin YTL); bağlı ortaklıklar (1,486 bin YTL), maddi duran varlıklar (16 bin YTL) ve diğer aktifler (48 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (3,384 bin YTL); karşılıklar (24 bin YTL), vergi borcu (5 bin YTL) ve özkaynaklar (3,355 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları : %**

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem - 31 Aralık 2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	EURO	USD	YEN	YTL
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4	3.5	-	14.5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	36
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılan ayan	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2006	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2	-	-	-	-	-	-	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	390	17,830	-	-	-	-	-	18,220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	8,055	8,055
Toplam Varlıklar	392	17,830	-	-	-	-	8,055	26,277
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,071	-	-	-	-	-	25,206	26,277
Toplam Yükümlülükler	1,071	-	-	-	-	-	25,206	26,277
Likidite Açığı	(679)	17,830	-	-	-	-	(17,151)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2005	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Aktifler	18	1,821	6	-	-	-	1,551	3,396
Toplam Yükümlülükler	12	-	-	-	-	-	3,384	3,396
Likidite Açığı	6	1,821	6	-	-	-	(1,833)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar :**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Finansal Varlıklar	18,220	1,541	18,220	1,541
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	18,220	1,541	18,220	1,541
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	12	-	12
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	12	-	12

Yukarıdaki tabloda defter değerleri ilgili kalemlerin maliyet bedeli artı etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz reeskontları ile gösterilmiştir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri verilmemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :****a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler :**

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler,

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2	-	4	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	-	4	-

2) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap*	2	-	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2	-	4	-

*Vadesiz serbest tutarın 180 YTL'si (2005 – 1 bin YTL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

1) Tüm finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile tutulmaktadır.

2) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	17,830	390	1,275	266
Yurtiçi	17,830	390	1,275	266
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	17,830	390	1,275	266

2) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtdışı bankalar hesabı bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****e. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

- 1) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	38
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	38
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	65	-	246
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	65	-	284

- 2) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.
- 3) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.
- 4) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.
- 5) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Kamu	-	-
Özel	-	290
Toplam	-	290

- 6) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile yurtiçi ve yurtdışı kredileri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	-	290
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	290

- 7) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile bağlı ortaklık ve iştiraklerine verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

8) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile kredilere ilişkin olarak ayrılmış özel karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	147
Toplam	-	147

9) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile donuk alacakları bulunmamaktadır.

10) 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

g. İştirakler (net) :

1) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile konsolide edilen/edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

1) Bağlı ortaklık :

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.	Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul	99.946	0.054

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,267	(537)		81	-	(1,978)	(3,134)	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :****2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	1,486	1,486
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,486	1,486
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.95	99.95

3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1,486	1,486

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Maliyet:	Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet (31.12.2005)	-	24	958	982
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Maliyet (01.01.2006)	-	24	958	982
İktisap Edilenler	2,364	-	1,993	4,357
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	953	953
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2006)	2,364	24	1,998	4,386
Amortisman:				
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (31.12.2005)	-	(24)	(942)	(966)
Cari Dönem Sonu	-	-	-	-
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (01.01.2006)	-	(24)	(942)	(966)
Amortisman Bedeli	(39)	-	(35)	(74)
Elden Çıkarılanlar Amortisman Bedeli (+)			938	938
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (31.12.2006)	(39)	(24)	(39)	(102)
Net	-	-	-	-
Önceki Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2005)	-	-	16	16
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2006)	2,325		1,959	4,284

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile 390 bin YTL tutarında diğer maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır ve buna ilişkin dönem amortismanı 6 bin YTL'dir.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi 1,898 bin YTL dir.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve geçmiş dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 1,898 bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

n. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları;

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

Tat Yatırım Bankası A.Ş. kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduata ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler;

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla diğer yabancı kaynağı bulunmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

1) 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla bankanın genel karşılığı 116 YTL'dir (tam YTL tutardır). Bu karşılık gayrinakdi krediler üzerinden hesaplanmıştır.

2) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. 31 Aralık 2006 itibarıyla kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı 1,857.44 YTL'dir (tam YTL tutardır).

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı 5 bin YTL'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları karşılığı 4,808 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları	4,808	24

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :**

3) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile diğer karşılıkları 7,859 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
İlişkili Kuruluşlara borçlar (ML European Assets Holding & ML Europe PLC.)	7,729	-
Diğer	130	-

4) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

5) Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

h. Vergi borcu :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile toplam vergi borcu 1,050 bin YTL ve toplam prim borcu 21 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	-
Diğer*	1,045	5
Toplam	1,050	5

*1,045 bin YTL diğer vergi borcunun 1,026 bin YTL'si ödenek gelir vergisi 19 bin YTL'si damga vergisidir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	-
Diğer	-	-
Toplam	21	-

i. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :**1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	2,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27 Ekim 2006	18,000	16,646	-	1,354

4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	1,354

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar bulunmamaktadır.**6) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2006 tarih itibari ile nazım hesaplarda 116 bin YTL teminat mektubu bulunmaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen söz konusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibariyle devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığımız bulunmamaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	116	284
Toplam	116	284

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2006				Önceki Dönem 31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	79	68%	-	-	76	27%	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14	12%	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	11	4%	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	65	56%	-	-	65	23%	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	37	32%	-	-	208	73%	-	-
Toplam	116	100%	-	-	284	100%	-	-

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	116	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****f. Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar :**

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile türev işlem bulunmamaktadır.

g. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşterisi tarafından Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Banka arasında 17 Temmuz 1998 tarihinde yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak hisse devir anlaşmasına istinaden 250 bin USD Banka'nın bankalar hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyiz gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibarıyla devam etmektedir.

h. Başkalrı nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile başkalrı nam ve hesabına verilen hizmet bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :**

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	94	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	590	8	198	8
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	590	8	198	8

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı) :****3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1	-	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	1	-	1	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.**b. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler :**

1. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile kullanılan kredilere verilen faizi gideri bulunmamaktadır.
2. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
3. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
4. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile mevduata ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile temettü geliri bulunmamaktadır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	81	34
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	1	2
Kambiyo İşlemlerinden Kar	80	32
Zarar (-)	40	51
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	40	51

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2006 tarih itibari ile Banka'nın diğer faaliyet gelirleri 34 bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****f. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	4,813	-
Toplam	4,813	-

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,274	97
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	74	1
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,404	91
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	50
Diğer Giderler	1,404	41
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	17	-
Diğer	543	143
Toplam	5,318	340

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

h. Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı vergi öncesi zarar tutarı 9,360 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

ı. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006
Vergi öncesi Kâr	(9,360)
İlaveler	704
İndirimler	(833)
Kurumlar Vergisi Matrahı	(9,489)
Kurumlar Vergisi Oranı	%20
Hesaplanan Vergi Gideri	-
Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri	1,898
Toplam	1,898

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 1,898 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı vergi sonrası zarar tutarı 7,462 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı net dönem zararı 7,462 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

k. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Gelir tablosunda, yukarıda IV.e numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar :

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 2003 yılında yapılmış olan zarar mahsubu sonrası 1,332 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 31 Ekim 2006 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile 16,646 bin YTL'si nakit, 1,354 bin YTL'si sermaye yedeklerinden karşılanmak üzere Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin sermayesi 2,000 bin YTL'den 20,000 bin YTL'ye arttırılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar :**

Banka'nın 2005 yılı sonundaki 23 bin YTL karı üzerinden temettü ödemesi yapılmamış olup karın tamamı sermaye yedeklerine aktarılmıştır. 27 Ekim 2006 tarihinde yapılan sermaye artırımının 22 bin YTL'si bu yedeklerden karşılanmıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :**a. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi :**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 6,656 bin YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, amortisman giderleri, ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 30,379 bin YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 329 bin YTL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit” içinde yer alan 16,647 bin YTL tutarındaki “Diğer” kalemi nakdi sermaye artışı ve diğer finansman faaliyetlerindeki değişimden oluşmaktadır.

b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

	Cari Dönem 1 Ocak 2006	Önceki Dönem 1 Ocak 2005
Nakit	4	337
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	4	4
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	-	333
M j cd DZcdcdq U qk q	1,538	1,344
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1,538	1,344
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1,542	1,681

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :****b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı) :**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Nakit	392	4
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	2	4
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	390	-
Mevduat Dövizleri	17,830	1,538
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	17,830	1,538
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	18,222	1,542

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar :

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir. Bu açıklamalara ilave olarak, dahil olunan risk grubuna ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	65	-	219	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	65	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	66	-	68	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	65	-	219	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	1	-	-

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı Bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilcilikleri bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar :

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Can Uluslararası Denetim A.Ş. (Member Firm of INPACT International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

26. Konsolide Finansal Tablolar, Ortaklık Bilgileri ve Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

Deloitte.

Tat Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIĞI
(yeni ünvanı ile MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)
1 OCAK 2006 - 31 ARALIK 2006 FİNANSAL DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Tat Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") ve Mali Ortaklığı'nın ("Grup") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Grup'un 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 21 Mart 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Hüseyin Güler
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Nisan 2007

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi : BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON
OFİS BLOĞU 11. KAT 34394
LEVENT/İSTANBUL
Banka'nın Telefon numarası : (0212) 319 95 00
Banka'nın Fax numarası : (0212) 319 95 11
Banka'nın Elektronik site adresi : www.ml.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : MLBankmuhaberat@ml.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Birinci Bölüm - GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm - GRUBUN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm - GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Yedinci Bölüm - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporlama paketi çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız; Tat Menkul Değerler A.Ş. dir. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

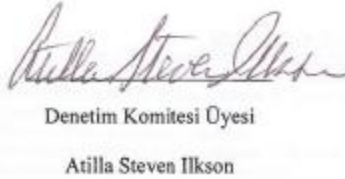
10 Nisan 2007


Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer Faruk Işık


Genel Müdür
Kubilay Cüremler


Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı
Müge Tarımcı


Finans Müdürü
Tuğba Gücüm


Denetim Komitesi Üyesi
Atilla Steven İlksen


Denetim Komitesi Üyesi
Andrew Michael Briski

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Tuğba Gücüm/Finans Müdürü
Tel No: (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
(yeni ünvanıyla MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Grup'un Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide Bilanço	4
II.	Konsolide Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Konsolide Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler	10
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grup'un Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	17
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	29
IX.	Konsolide başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	29

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	45
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	45

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	46
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	46

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi :

Ana Ortaklık Banka'nın kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, sözkonusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile; Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş. nin sermayesinin %99.947 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ünvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama :

19 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, BDDK'nın 27 Eylül 2006 tarih ve 10806 sayılı onay yazısına dayanarak T.C Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Ekim 2006 tarih ve 8085 sayılı yazılarına istinaden sermaye 2,000,000 YTL'den 20,000,000 YTL'ye çıkartılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.1 YTL olan 200 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.99	99.99998%	19,999.99	-
Merrill Lynch Group Inc.	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0.001	0.000005%	0.001	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama :

Ünvanı	Yöneticinin Adı- Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Işık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	19
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	19
Yönetim Kurulu Üyeleri	Andrew Briski	Üye	Yüksek Lisans	22
	Atilla Steven İlkson	Üye	Lisans	32
	Osman Nihat Kökmen	Üye	Lisans	13
Genel Müdür	Kubilay Cinemre	Yönetim Kurulu Başkan Yrd. ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	19
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Osman Nihat Kökmen	Genel Müdür Baş Yardımcısı-Hazine	Lisans	13
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı- Finans	Lisans	10
	Pınar Karadere	Genel Müdür Yardımcısı- Operasyon	Lisans	13

Yukarıda adı geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Merrill Lynch European Asset Holding Inc.	19,999.99	99.99998%	19,999.99	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Gerekli makamların izniyle her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma ve tacir bankacılığı yapmak.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari müessellik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve hernevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı) :

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa süknâ , gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.
- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri yapmak.
- Tasarruflu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
- Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
- Menkul kıymetlerde alım satım taahhüdü ile aracılık (underwriting); hisse senedi , tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek, ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
- Menkul kıymet alım-satım faaliyetler;
Alım satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
Alım/satım kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde alım/satım portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek.
- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek.
- Demirbaş kiralama yapmak.
- Finansal kiralama yapmak.
- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.
- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU									
AKTİF KATEGİLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI						
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)			
			TP	VP	Toplam	TP	VP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1 a	-	-	-	-	-	-	4
II.	GERÇEĞE UYGUN DİPARKİ K/Z'A YANSITILAN TV (Net)	1 b	-	-	-	18	-	18	
2.1	Alın Sermi Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	18	-	18	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senedleri		-	-	-	6	-	6	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	12	-	12	
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sertifikadından TV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Devlet Borçlanma Senedleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.3	Alın Sermi Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	1 c	17,851	1,481	19,332	1,275	480	1,755	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasaherk Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3	Terc Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1 d	-	-	-	-	-	-	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
5.2	Devlet Borçlanma Senedleri		-	-	-	-	-	-	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
VI.	KREDİLER	1 e	-	-	-	290	-	290	
6.1	Krediler		-	-	-	290	-	290	
6.2	Tahvilbeli Krediler		-	-	-	185	-	185	
6.3	Özel Kurumlardan (-)		-	-	-	(185)	-	(185)	
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII.	VADİYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	1 f	-	-	-	-	-	-	
8.1	Devlet Borçlanma Senedleri		-	-	-	-	-	-	
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	1 g	-	-	-	-	-	-	
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-	
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-	
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	1 h	-	-	-	-	-	-	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	1 i	-	-	-	-	-	-	
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	1 j	-	-	-	-	-	-	
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4	Konsolide Edilmeyen Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	1 j	-	-	-	-	-	-	
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1 k	4,284	-	4,284	1,196	-	1,196	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1 l	384	-	384	-	-	-	
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2	Diğer		384	-	384	-	-	-	
XVI.	VERGİ VARLIĞI	1 m	2,050	-	2,050	-	-	-	
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
16.2	Tutarlanmış Vergi Varlığı		2,050	-	2,050	-	-	-	
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1 n	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	1 o	6	-	6	52	-	52	
AKTİF TOPLAM			24,577	1,481	26,058	2,835	480	3,315	

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU								
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2006)			(31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II a	-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II b	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	II c	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankadan ve Para Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	TMKB Taksitbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İTHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Talefler		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		349	-	349	13	-	13
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II d	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II e	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II f	-	-	-	-	-	-
11.1	Geçmiş Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	II g	13,957	40	13,997	25	-	25
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniiden Yapılana Karşılık		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakkına Karşılık		6,122	-	6,122	25	-	25
12.4	Sigorta Tekrük Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		7,835	40	7,875	-	-	-
XIV.	VERGİ BORCU	II h	1,196	-	1,196	5	-	5
14.1	Casi Vergi Borcu		1,196	-	1,196	5	-	5
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	SALIS AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	II i	-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II j	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II j	10,516	-	10,516	3,272	-	3,272
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	-	20,000	2,000	-	2,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,329	-	1,329
16.2.1	Hisse Senedi İhtiyaz Fintleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karşılığı		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Durum Varsızlık Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Durum Varsızlık Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Borsada Hisseli Sermayesi		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Tutarlı İstisna)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,329	-	1,329
16.3	Kâr Yedekleri		1,113	-	1,113	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		1	-	1	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		57	-	57	-	-	-
16.3.3	Ölçektenim Yedekleri		1,055	-	1,055	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(10,627)	-	(10,627)	(57)	-	(57)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(1,187)	-	(1,187)	-	-	-
16.4.2	Donanım Net Kâr ve Zararı		(9,440)	-	(9,440)	(57)	-	(57)
16.5	Azınlık Hisseleri		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		26,018	40	26,058	3,315	-	3,315

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(01/01/2006 - 31/12/2006)			(01/01/2005 - 31/12/2005)		
Dipnot		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ VE KEFALETLER							
1.1. Teminat Mekufiyatı		51	-	51	220	-	220
1.1.1. Devlet Bankası Kurumuna Kayıtlı Teminatlar		51	-	51	220	-	220
1.1.2. Diğer Teminat İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mekufiyatları		51	-	51	220	-	220
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhtisat Kısıtlı Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditlemeler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Tescilli Akreditlemeler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditlemeler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Profesyonistler		-	-	-	-	-	-
1.5. Çiraklar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Çiraklar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Çiraklar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kay. İht. Serm. Alınan Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faizsiz Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Keşiflerinden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER							
2.1. Cümlenmiş Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli Alınan Değer Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alın-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İht. ve Bug. Öst. Sat. İht. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Karşılıklı Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kay. İht. Anasızlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İht. ve Bug. Öst. Sat. İht. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Mesnet Kıymet Satış Taahhütlerinden Alınanlar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Mesnet Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cümlenmiş Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cümlenmiş Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cümlenmiş Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cümlenmiş Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR							
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Geleceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtiçinde Nakit Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alın Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alın Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİN Lİ KİYMETLER (IV+V+VI)							
IV. EMANET KİYMETLER							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevduatları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahakkül Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahakkül Alınan Ticari Senedler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahakkül Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İht. ve Bug. Öst. Sat. İht. Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Teminat Kıymet Alınanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİN Lİ KİYMETLER							
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senedleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emlaklar		-	-	-	-	-	-
5.4. Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer RehİN Lİ Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. RehİN Lİ Kıymet Alınanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		51	-	51	220	-	220

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Rağmsız Denetimden Geçmiş	Rağmsız Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM (01/01/2006 - 31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005 - 31/12/2005)
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	774	330
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		94	123
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		679	206
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1	1
1.5.1	Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1	1
1.5.2	Genellikle Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Varlığa Kadar Hedefli Uzun Vadeli Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kira İstem Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	IV-b	-	-
2.1	Mevcutta Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İluy Edilen Menkul Kaymalara Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		774	330
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		4	3
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4	3
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2	3
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		-	-
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d	(17)	(32)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1	2
6.2	Karşılıklı İşlemleri Kâr/Zararı		(18)	(14)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	56	91
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III-IV-V+VI+VII)		817	392
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI ()	IV-f	(4,813)	-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ ()	IV-g	(7,494)	(449)
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		(11,490)	(57)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII-XIII+XIV+XV)	IV-h	(11,490)	(57)
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (1)	IV-i	2,050	-
16.1	Carî Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Retrospektif Vergi Karşılığı		2,050	-
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI-XVII)	IV-i	(9,440)	(57)
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVIII-IX)	IV-j	(9,440)	(57)
18.1	Grubun Kâr / Zararı		-	-
18.2	Anne ile İlişkili Kâr / Zararı (-)		-	-

FINANCIAL STATEMENTS OF THE UNITED STATES DEPARTMENT OF JUSTICE															
FISCAL YEAR 2000															
DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE
DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE	DEPARTMENT OF JUSTICE
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96
97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128
129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144
145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160
161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176
177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192
193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208
209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224
225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240
241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256
257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272
273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288
289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304
305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320
321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336
337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352
353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368
369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384
385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	4

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIS TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Dipnot	(01/01/2006 - 31/12/2006) (01/01/2005 - 31/12/2005)
A	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(11,398)	30
1.1.1	Alınan Faizler	774	330
1.1.2	Ödenen Faizler	-	-
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	3
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	56	93
1.1.6	Zarar Olarak Mutsabedeleştirilen Donuk Akıncılıkdan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personel ve Hizmet Tedarik Edenele Yapılan Nakit Ödemeler	(5,013)	(162)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(153)	(174)
1.1.9	Diğer	(7,096)	(60)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	15,530	(154)
1.2.1	Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	(8)
1.2.2	Geçerli Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	19	-
1.2.3	Bankada Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(17,580)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	283	(163)
1.2.5	Diğer Alimlerde Net (Artış) Azalış	(129)	8
1.2.6	Bankadaki Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	33,138	9
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,132	(124)
B	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(3,183)	(3)
2.1	İktisap Edilen Bank Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elde Çıkartılan Bank Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,357)	(7)
2.4	Elde Çıkartılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,174	-
2.5	Elde Edilen Sütunlara Hiss Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elde Çıkartılan Sütunlara Hiss Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	16,647	0
3.1	Krediler ve İhtiyaç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhtiyaç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhtiyaç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	16,647	-
IV.	Döviz Kararındaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(18)	(24)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış	17,578	(161)
VI	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-b)	1,917
VII	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-b)	1,756

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar :

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması :

5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin YTL olarak hazırlanmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Geçmiş yıllar konsolide mali tablolarında konsolidasyon esnasında netleştirilen kar yedekleri hesapları cari yılda uygulanan konsolidasyon sırasında düzeltilerek ilgili hesaplarına yeniden sınıflandırılmıştır.

Yukarıda verilen açıklama ve TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan sınıflamalar dışında 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihli finansal tablolarda herhangi bir başka düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi :

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

d. Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler :

Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalemler bulunmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar :

Finansal varlıkların, finansal borçların ve finansal olmayan kalemlerin alım ve satımına ilişkin sözleşmelerin muhasebeleştirme ve ölçülmesine yönelik ilkeleri belirlemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından değerlendirilme tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler :

a. Uygulanan konsolidasyon esasları :

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları :

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen, ana faaliyet konusu para ve sermaye piyasaları, finansal kiralama ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir (Beşinci Bölüm not I-h). İlgili bağlı ortaklıkların mali tabloları konsolide mali tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Gruba dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı Tat Menkul Değerler A.Ş. (“Tat Menkul”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana ortaklık Banka ile konsolide edilen bağlı ortaklık, bir bütün olarak “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Tat Menkul, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 23 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur.

Şirket’in hisse satış işlemi 7 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Satış öncesi ana hissedar konumundaki Tat Yatırım Bankası A.Ş. (yeni ünvanı ile Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)’nin (“Ana Ortaklık Banka”) % 99,96 oranındaki hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun, 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 1 Aralık 2006 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-1889 sayılı izin kararı gereğince Merrill Lynch European Asset Holding Inc.’e devrolmuştur. Ana Ortaklık Banka’nın, Tat Menkul Değerler A.Ş.’nin (“Şirket”) % 99,95 ine sahip olması sebebiyle, Şirket’in dolaylı olarak ortaklık yapısı değişmiştir. Ayrıca Şirket’in geri kalan hisseleri ise, Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından belirlenen diğer ilişkili şirketlerce satın alınmıştır. SPK’nın 26 Ocak 2007 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-144/1588 sayılı yazısına istinaden Şirket’in ana sözleşmesindeki sermayeye ilişkin ortaklık yapısındaki değişiklik onaylanmış ve ticari ünvanı “Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler (devamı):

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :

Şirket, 2001-2007 yılları arasında kendi istegi ile faaliyetlerini gecici olarak durdurmuş ve SPK'ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi'ni almış ve de bu tarihten itibaren "alım satım aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 14'tür.

Tat Menkul'de nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlarına ilişkin açıklamalar aşağıdaki gibidir.

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
1. Tat Yatırım Bankası A.Ş.	374.80	99.946%	374.80	-
2. Merrill Lynch Group Inc.	50	0.01333%	50	-
3. Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	50	0.01333%	50	-
4. Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	50	0.01333%	50	-
5. Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	50	0.01333%	50	-

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve satılmaya hazır portföyü bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Ana Ortaklık Banka'nın ağırlıklı olarak kullanmayı planladığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Aşağıda bazı finansal araçların tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar; Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan , hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Alım satım amaçlı menkul değerler; bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır. Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, İMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır. Değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosundaki Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, (Net) hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup sözkonusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının (rayiç değer) defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar :

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("REPO"), Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı) :

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters REPO") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar :

Grup'un satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir;

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Diğer maddi duran varlıklar	3-5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlıklar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Ana Ortaklık Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi asgari 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle kira kontratı süresine göre (5 yıl) %20 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Grup, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi’nde bir müşteri tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Ana Ortaklık Banka’nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka’nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 6,122 bin YTL’dir. Ana Ortaklık Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışmalardan doğan kıdem ve ihbar tazminatları, yükümlülükleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Grup'un cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış vergi oranı %20 kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ile geçmiş yıllar zararı üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmış olup, 2,050 bin YTL ertelenmiş vergi aktifli mali tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar :

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup ağırlıklı olarak kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

- a. 31 Aralık 2006 itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 93.02 'dir.
- b. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Grup'un kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	RISK AĞIRLIKLARI							
	Ana Ortaklık Banka				Konsolide			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2	-	-	-	2	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-18,220	-	-	-	-19,332	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-1,486	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-1,959	-	-	-	-	1,959
Diğer Aktifler	1,254	-	-	-1,055	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-116	-	-	-	-	51
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	3,644	-	3,561	-	3,866	-	2,010

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)

d. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla;

	Banka 31 Aralık 2006	Konsolide 31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7,205	5,876
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	350	1,441
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	9,183	6,806
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	% 121.55	%93.02

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Banka Cari Dönem 31 Aralık 2006	Konsolide Cari Dönem 31 Aralık 2006
ANA SERMAYE	-	-
Ödenmiş Sermaye	20,000	20,000
Nominal Sermaye	20,000	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1	1
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1	1
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	57
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	1,085
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Karı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(7,462)	(9,440)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

Net Dönem Zararı	(7,462)	(9,440)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(1,187)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	2,325	2,325
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	3	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	384	384
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	644	998
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	12,539	10,516
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	-	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	12,539	10,516
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(3,356)	(3,710)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
SNOK@L « YJ @XM@J	9,183	6,806

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, % (devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Ana Ortaklık Banka'nın ve Grup'un Sermaye Yeterliliği Standart Oranı sırasıyla %188 ve %137'dir.

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Grup , kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler Grup yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Grup, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Ana Ortaklık Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Grup vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

a. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Zarar
Cari Dönem – 31 Aralık 2006					
Yurtiçi	26,058	26,058	51		(9,440)
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	26,058	26,058	51		(9,440)
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005					
Yurtiçi	3,315	3,315	220		(57)
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	3,315	3,315	220		(57)

b. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006				Önceki Dönem 31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	290	100%	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	290	100%	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Grup'un kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	115
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	115
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1,441

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006			Önceki Dönem 31 Aralık 2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	686	1,441	325	488	488	488
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	686	1,441	325	488	488	488

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar :

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

V. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Grup kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	EURO
29.12.2006	1.4056	1.8515
28.12.2006	1.4131	1.8586
27.12.2006	1.4192	1.8668
26.12.2006	1.4198	1.8650
25.12.2006	1.4222	1.8686
22.12.2006	1.4186	1.8725

Grup'un döviz alış kurlarının 31 Aralık 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru	Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru
USD	1.4354	1.3457
EUR	1.8878	1.5961

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Grup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 1,481 bin YTL bilanço kapalı pozisyonundan ve 40 bin YTL bilanço açık pozisyonundan oluşmak üzere 1,441 bin YTL net, yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2006	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1,481	-	-	1,481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	1,481	-	-	1,481
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	40	-	-	40
Toplam Yükümlülükler	-	40	-	-	40
Net Bilanço Pozisyonu	-	1,441	-	-	1,441
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	132	348	-	-	480
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	132	348	-	-	480
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grup'un faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

Cari Dönem – 31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,830	-	-	-	-	1,502	19,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	6,724	6,724
Toplam Varlıklar	17,830	-	-	-	-	8,228	26,058
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	349	349
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	25,709	25,709
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	26,058	26,058
Bilançodaki Uzun Pozisyon	17,830	-	-	-	-	-	17,830
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(17,830)	(17,830)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	17,830	-	-	-	-	(17,830)	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005							
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	4	4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,755	-	-	-	-	-	1,755
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	6	-	-	-	-	18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	290	-	-	-	-	-	290
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	10	-	-	-	-	1,238	1,248
Toplam Varlıklar	2,067	6	-	-	-	1,242	3,315
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13	13
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	3,302	3,302
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	3,315	3,315
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,067	6	-	-	-	-	2,073
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2,073)	(2,073)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2,067	6	-	-	-	(2,073)	-

Cari Dönem – 31 Aralık 2006 :

Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (6,724 bin YTL); maddi duran varlıklar (4,284 bin YTL), ertelenmiş vergi aktifi (2,050 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (384 bin YTL) ve diğer aktifler (6 bin YTL) toplamından oluşmaktadır .

Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (25,709 bin YTL); karşılıklar (13,997 bin YTL), vergi borcu (1,196 bin YTL) ve özkaynaklar (10,516 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2005 :

Diğer varlıklar*: Diğer varlıklar (1,248 bin YTL); maddi duran varlıklar (1,196 bin YTL) ve diğer aktifler (52 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Diğer yükümlülükler**: Diğer yükümlülükler (3,302 bin YTL); karşılıklar (25 bin YTL), vergi borcu (5 bin YTL) ve özkaynaklar (3,272 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Grup faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları : %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem - 31 Aralık 2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	17.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	EURO	USD	YEN	YTL
Önceki Dönem – 31 Aralık 2005				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4	3.5	-	14.5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	36
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Grup, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Grup'un aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grup'un likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmaayan	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2006	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2	-	-	-	-	-	-	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	1,502	17,830	-	-	-	-	-	19,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6,724	6,724
Toplam Varlıklar	1,504	17,830	-	-	-	-	6,724	26,058
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	349	349
Diğer Yükümlülükler	1,196	-	-	-	-	-	24,513	24,709
Toplam Yükümlülükler	1,196	-	-	-	-	-	24,862	26,058
Likidite Açığı	308	17,830	-	-	-	-	(18,138)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2005	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Aktifler	25	2,035	6	-	-	-	1,249	3,315
Toplam Yükümlülükler	13	-	-	-	-	-	3,302	3,315
Likidite Açığı	12	2,035	6	-	-	-	(2,053)	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar :

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Finansal Varlıklar	19,332	1,755	19,332	1,755
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,332	1,755	19,332	1,755
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	13	-	13
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	349	13	349	13

Yukarıdaki tabloda defter değerleri ilgili kalemlerin maliyet bedeli artı etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz reeskontları ile gösterilmiştir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri verilmemektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler :

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler,

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2	-	4	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	-	4	-

2) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap*	2	-	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2	-	4	-

*Vadesiz serbest tutarın 180 YTL'si (2005 – 1 bin YTL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

- 1) Tüm finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile tutulmaktadır.
- 2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	17,851	1,481	1,275	480
Yurtiçi	17,851	1,481	1,275	480
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	17,851	1,481	1,275	480

2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtdışı bankalar hesabı bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

e. Kredilere ilişkin açıklamalar :

- 1) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 31 Aralık 2006		Önceki Dönem 31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	38
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	38
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	182
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	220

- 2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.
- 3) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.
- 4) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.
- 5) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Kamu	-	-
Özel	-	290
Toplam	-	290

- 6) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile yurtiçi ve yurtdışı kredileri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	-	290
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	290

- 7) 31 Aralık 2006 itibariyle Grup'un konsolidasyon dışında kalan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Bu nedenle konsolidasyon dışında iştirak ve bağlı ortaklıklara kullanılan nakdi kredi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

8) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile kredilere ilişkin olarak ayrılmış özel karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	185
Toplam	-	185

9) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile donuk alacakları bulunmamaktadır.

10) 31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

31 Aralık 2006 tarihi itibarı ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

g. İştirakler (net) :

1) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarı ile konsolide edilen/edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklık :

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ("Menkul")	Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul	99.946	0.054

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,267	(537)		81	-	(1,978)	(3,134)	-

29 Ocak 2007 tarihli olağanüstü genel kurul toplantı kararında ve 5 Şubat 2007 tarih 6738 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ilanında belirtildiği üzere Menkul'un sermayesi 375,000 YTL'den 2,000,000 YTL'ye çıkarılmıştır. Bu sermaye artışı ile Menkul özsermayesi artıya geçmiştir.

Menkul, 2001-2007 yılları arasında kendi isteği ile faaliyetlerini gecici olarak durdurmuş ve SPK'ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. Menkul, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi'ni almış ve de bu tarihten itibaren "alım satım aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır.

Gerekli görüldüğü takdirde Ana Ortaklık Banka, Menkul'un faaliyetlerini sürdürmesine katkıda bulunmak üzere sermaye artışı yapabilir.

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	1,486	1,486
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,486	1,486
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.946	99.946

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1,486	1,486

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Maliyet:	Gayrimenkul	Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet (31.12.2005)	1,373	-	24	1,025	2,422
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet (01.01.2006)	1,373	-	24	1,025	2,422
İktisap Edilenler	-	2,364	-	1,993	4,357
Elden Çıkarılanlar (-)	(1,373)	-	-	(1,020)	(2,393)
Dönem Sonu Maliyet (31.12.2006)	-	2,364	24	1,998	4,386
Amortisman:					
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (31.12.2005)	(201)	-	(24)	(1,001)	(1,226)
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (01.01.2006)	(201)	-	(24)	(1,001)	(1,226)
Amortisman Bedeli	(20)	(39)	-	(35)	(94)
Elden Çıkarılanlar Amortisman Bedeli (+)	221			997	1,218
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (31.12.2006)	-	(39)	(24)	(39)	(102)
Net	-	-	-	-	-
Önceki Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2005)	1,172	-	-	24	1,196
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri (31.12.2006)	-	2,325		1,959	4,284

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile 390 bin YTL tutarında diğer maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır ve buna ilişkin dönem amortismanı 6 bin YTL'dir.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi 2,050 bin YTL dir.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve geçmiş dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2,050 bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

n. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları;

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

Tat Yatırım Bankası A.Ş. kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduata ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler;

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla diğer yabancı kaynağı bulunmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

1) 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla Grup'un genel karşılığı 51 YTL'dir (tam YTL tutardır). Bu karşılık gayrinakdi krediler üzerinden hesaplanmıştır.

2) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Grup, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. 31 Aralık 2006 itibarıyla kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı 1,857.44 YTL'dir (tam YTL tutardır).

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı 5 bin YTL'dir.

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları karşılığı 6,122 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları	6,122	25

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

3) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile diğer karşılıkları 7,875 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
İlişkili Kuruluşlara borçlar (ML European Assets Holding & ML Europe PLC.)	7,729	-
Diğer	146	-

4) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

5) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

h. Vergi borcu :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile toplam vergi borcu 1,164 bin YTL ve toplam prim borcu 32 bin YTL'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	-
Diğer*	1,159	5
Toplam	1,164	5

*1,159 bin YTL diğer vergi borcunun 1,138 bin YTL'si ödenecek gelir vergisi 21 bin YTL'si damga vergisidir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	-
Diğer	-	-
Toplam	32	-

1. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	2,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27 Ekim 2006	18,000	16,646	-	1,354

4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	1,354

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar bulunmamaktadır.

6) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2006 tarih itibari ile nazım hesaplarda 51 bin YTL teminat mektubu bulunmaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Ana Ortaklık Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibariyle devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	51	220
Toplam	51	220

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006				Önceki Dönem 31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	14	27%	-	-	11	5%	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14	27%	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	11	5%	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	37	73%	-	-	209	95%	-	-
Toplam	51	100%	-	-	220	100%	-	-

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	51	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

f. Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile türev işlem bulunmamaktadır.

g. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşterisi tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 tarihinde yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak hisse devir anlaşmasına istinaden 250 bin USD Ana Ortaklık Banka'nın bankalar hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibariyle devam etmektedir.

h. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile başkaları nam ve hesabına verilen hizmet bulunmamaktadır.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	94	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	671	8	198	8
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	671	8	198	8

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1	-	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	1	-	1	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler :

- Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda kullanılan kredilere verilen faizi gideri bulunmamaktadır.
- Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
- Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
- Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda mevduata ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda temettü geliri bulunmamaktadır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1	2
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	1	2
Kambiyo İşlemlerinden Kar	-	-
Zarar (-)	18	34
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	18	34

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda Grup'un diğer faaliyet gelirleri 56 bin YTL'dir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Deg. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	4,813	-
Toplam	4,813	-

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5,013	108
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	94	28
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,821	115
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	51
Diğer Giderler	1,821	64
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	17	-
Diğer	543	198
Toplam	7,494	449

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

h. Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı vergi öncesi zarar tutarı 11,490 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

ı. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Vergi öncesi Kâr	(11,490)
İlaveler	2,073
İndirimler	(833)
Kurumlar Vergisi Matrahı	(10,250)
Kurumlar Vergisi Oranı	%20
Hesaplanan Vergi Gideri	-
Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri	2,050
Toplam	2,050

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile sona eren yılda Grup'un 2,050 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı vergi sonrası zarar tutarı 9,440 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama :

2006 yılı net dönem zararı 9,440 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

k. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Gelir tablosunda, yukarıda IV.e numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar :

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 2003 yılında yapılmış olan zarar mahsubu sonrası 1,332 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 31 Ekim 2006 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile 16,646 bin YTL'si nakit, 1,354 bin YTL'si sermaye yedeklerinden karşılanmak üzere Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesi 2,000 bin YTL'den 20,000 bin YTL'ye arttırılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

BESİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar :

Grup 2005 yılı bilançosunu 57 bin YTL zarar ile kapatmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 2005 yılı sonundaki 23 bin YTL karı üzerinden temettü ödemesi yapılmamış olup karın tamamı sermaye yedeklerine aktarılmıştır. 27 Ekim 2006 tarihinde yapılan sermaye artırımının 22 bin YTL'si bu yedeklerden karşılanmıştır

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi :

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 7,066 bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, amortisman giderleri, ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 33,138 bin YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 329 bin YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit" içinde yer alan 16,647 bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi nakdi sermaye artışı ve diğer finansman faaliyetlerindeki değişimden oluşmaktadır.

b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

2. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

	Cari Dönem 1 Ocak 2006	Önceki Dönem 1 Ocak 2005
Nakit	4	-
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	4	-
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	-	-
Mevduatın Dönüşümlü Kısmı	1,752	1,917
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1,752	1,917
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1,756	1,917

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :

b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı) :

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Nakit	1,483	4
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	2	4
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,481	-
Mevduatçıların Bankalarından Alınan	17,851	1,752
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	17,851	1,752
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	19,334	1,756

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar :

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir. Bu açıklamalara ilave olarak, dahil olunan risk grubuna ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

a) Cari Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	220	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	69	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	220	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	3	-	-

VIII. Grup'un yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı Bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilcilikleri bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar :

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar Can Uluslararası Denetim A.Ş. (Member Firm of INPACT International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu konsolide finansal tablolar ile konsolide finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.