

Tat Yatırım Bankası A.Ş.
İstanbul

Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait

SINIRLI DENETİM RAPORU

Tat Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Tat Yatırım Bankası A.Ş.' nin 30.09.2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Bankanın 31.12.2005 tarihli yıl sonu mali tablolarının Bağımsız Denetimi başka bir denetim firması tarafından yapılmış ve bu dönemle ilgili 21.03. 2006 tarihli Bağımsız Denetim raporunda olumlu görüş sunulmuştur.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Tat Yatırım Bankası A.Ş.' nin 30.09.2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 10.10.2006

Ruhi İlkan
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ”e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- § **BİRİNCİ BÖLÜM** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- § **İKİNCİ BÖLÜM** : KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- § **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- § **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** : BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- § **BEŞİNCİ BÖLÜM** : KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- § **ALTINCI BÖLÜM** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- § **YEDİNCİ BÖLÜM** : SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

15/10/2006

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim ve Risk Yön.
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	1
III.	Diğer Bilgiler.....	1

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço –Aktif Kalemler	2
II.	Bilanço –Pasif Kalemler.....	3
III.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu.....	4
IV.	Gelir Tablosu	5
V.	Özkaynak Değişim Tablosu.....	6
VI.	Nakit Akım Tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	8-9
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar.....	10
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar.....	10
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklamalar	10
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	10-11
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	11
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	11
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	11
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	11
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	11-12
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	12
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stokuna ilişkin ilave açıklamalar	12
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar.....	12
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar.....	12
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması.....	12-13
XXII.	Yeni Türk Lirası.....	13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SAYFA

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	14-16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	16-17
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	17-18
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	19-21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	21-22

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	23-31
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32-35
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36-38
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38-39
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-40
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40-41
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-43
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar.....	44
-----------	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	44
-----------	---	----

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I.Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Tat Yatırım Bankası A.Ş. Bakanlar Kurulunun 07.08.1991 tarih ve 91/2066 sayılı kararnamesi uyarınca 'Tat Yatırım Bankası Anonim Şirketi'ünvanı altında 06.02.1992 tarihinde fiili olarak kurulmuştur. Banka halen özel sermayeli yatırım bankası olarak hizmet vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmenin 5.maddesinde belirtildiği üzere her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım , kalkınma ve ticaret bankacılığı yapmak amacı ile kurulmuştur.

II.Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hisselerinin % 95.04'ü Mehmet Salih Tatlıcı'ya % 4.96'sı Nurten Tatlıcı'ya aittir.

III Diğer Bilgiler

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

Tat Yatırım Bankası A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres : Kemeraltı Caddesi Karaköy Ticaret Merkezi No: 24/2

34425 Karaköy / İstanbul

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Telefon : (0 212) 293 17 00 (5 hat)

Fax : (0 212) 249 46 85

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

d. info@tatbank.com.tr

www.tatbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2006

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2		2	3		3
1.1.Kasa							
1.2.Efektif Deposu							
1.3.T.C. Merkez Bankası		2		2	3		3
1.4.Diğer							
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	4		4	11		11
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri					6		6
2.1.1.Devlet Tahvili					6		6
2.1.2.Hazine Bonosu							
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri							
2.2.Hisse Senetleri							
2.3.Diğer Menkul Değerler		4		4	5		5
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	935	101	1.036	1.272	266	1.538
3.1.Bankalar		935	101	1.036	1.272	266	1.538
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		935	101	1.036	1.272	266	1.538
3.1.2.Yurtdışı Bankalar							
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler							
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar							
IV. PARA PİYASALARI	(4)						
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar							

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar					
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar					
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)				
5.1.Hisse Senetleri					
5.2.Diğer Menkul Değerler					
VI. KREDİLER	(6)	150	150	283	283
6.1.Kısa Vadeli		150	150	283	283
6.2.Orta ve Uzun Vadeli					
6.3.Takipteki Krediler				147	147
6.4.Özel Karşılıklar (-)				147	147
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)				
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)				
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri					
8.1.1.Devlet Tahvili					
8.1.2.Hazine Bonosu					
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri					
8.2.Diğer Menkul Değerler					
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)				
9.1.Mali İştirakler					
9.2.Mali Olmayan İştirakler					
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	1.486	1.486	1.486	1.486
10.1.Mali Ortaklıklar		1.486	1.486	1.486	1.486
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar					
XI. YATIRIMLAR (Net)	(11)				
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)				
12.1.Finansal Kiralama Alacakları					
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)					
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		1	1	1	1
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	5	5	4	4
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	6	6	10	10
15.1.Kredilerin		5	5	7	7

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

15.2.Menkul Değerlerin							
15.3.Diğer		1		1	3		3
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	15		15	16		16
16.1.Defter Değeri		806		806	981		981
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		791		791	965		965
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)						
17.1.Şerefiye							
17.2.Diğer							
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)							
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)						
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	33		33	44		44
AKTİF TOPLAMI		2.637	101	2.738	3.130	266	3.396

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)						
1.1.Bankalararası Mevduat							
1.2.Tasarruf Mevduatı							
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı							
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı							
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları							
II. PARA PİYASALARI							
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar							
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar							
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)						
III. ALINAN KREDİLER	(3)						
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri							
3.2.Alınan Diğer Krediler							
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan							
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan							
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)						
4.1.Bonolar							
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

4.3.Tahviller					
V. FONLAR	(5)				
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	5	5	12	12
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)				
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	6	6	5	5
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)				
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)				
10.1.Finansal Kiralama Borçları					
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)					
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)				
11.1.Mevduatın					
11.2.Alınan Kredilerin					
11.3.Repo İşlemlerinin					
11.4.Diğer					
XII. KARŞILIKLAR	(12)	29	29	24	24
12.1.Genel Karşılıklar					
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		29	29	24	24
12.3.Vergi Karşılığı					
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)					
12.5.Diğer Karşılıklar					
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)				
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ					
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	2.698	2.698	3.355	3.355
15.1.Ödenmiş Sermaye		2.000	2.000	2.000	2.000
15.2.Sermaye Yedekleri		1.332	1.332	1.332	1.332
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)				
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları					
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)				
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)				
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)				
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		1.332	1.332	1.332	1.332

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı					
15.3.Kâr Yedekleri		23	23		
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	1	1		
15.3.2.Statü Yedekleri					
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	22	22		
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri					
15.4.Kâr veya Zarar		-657	-657	23	23
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları					
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		-657	-657	23	23
PASİF TOPLAMI		2.738	2.738	3.396	3.396

[Bakınız Kontrol Tabloları](#)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (1/01-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/01-30/09/2005)	CARİ DÖNEM (1/07-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/07-30/09/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	204	252	78	86
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		89	95	40	35
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		89	95	40	35
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		89	95	40	35
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden					
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler					
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden					
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden					
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler					
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler					
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler					
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		115	157	38	51
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından					
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		115	157	38	51
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan					
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden					
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler					
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden					
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden					
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden					
1.6.Diğer Faiz Gelirleri					
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)				
2.1.Mevduata Verilen Faizler					

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

2.1.1.Bankalararası Mevduata					
2.1.2.Tasarruf Mevduatına					
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına					
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına					
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına					
2.3.2.Yurtiçi Bankalara					
2.3.3.Yurtdışı Bankalara					
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler					
2.3.5.Diğer Kuruluşlara					
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler					
2.5.Diğer Faiz Giderleri					
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)	204	252	78	86	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	2	3	1	1	
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	3	1	1	
4.1.1.Nakdi Kredilerden					
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden	2	3	1	1	
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					
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden					
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden					
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR	54	-16	-16	-1	
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	1	1			

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1	1		
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar					
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1	1		
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)					
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar					
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı					
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		53	-17	-16	-1
6.2.1.Kambiyo Kârı		80	29	2	7
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		27	46	18	8
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	33	41	5	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		293	280	68	86
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)				
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	950	258	197	72
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		-657	22	-129	14
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)				
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI					
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		-657	22	-129	14
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)					
15.1.Cari Vergi Karşılığı					
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı					
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		-657	22	-129	14
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR					
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar					
17.1.1.Olağanüstü Gelirler					
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)					
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)					
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	-657	22	-129	14
Hisse Başına Kâr / Zarar		-0,033	0,001	-0,006	0,001

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
-							
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		134		134	284		284
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	134		134	284		284
1.1.Teminat Mektupları		134		134	284		284
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler							
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		134		134	284		284
1.2.Banka Kredileri							
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri							
1.3.Akreditifler							
1.3.1.Belgeli Akreditifler							
1.3.2.Diğer Akreditifler							
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5.Cirolar							
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2.Diğer Cirolar							
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden							
1.7.Factoring Garantilerinden							
1.8.Diğer Garantilerimizden							
1.9.Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)						
2.1.Cayılamaz Taahhütler							

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri							
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri							
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz							
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.							
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar							
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar							
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2.Cayılabılır Taahhütler							
2.2.1.Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2.Diğer Cayılabılır Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)						
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.3.1.Para Alım Opsiyonları							
3.3.2.Para Satım Opsiyonları							
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları							
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları							
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları							

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

3.4.Futures Para İşlemleri					
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri					
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri					
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri					
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri					
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri					
3.6.Diğer					
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)					
IV. EMANET KIYMETLER					
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları					
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler					
4.3.Tahsile Alınan Çekler					
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler					
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler					
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler					
4.7.Diğer Emanet Kıymetler					
4.8.Emanet Kıymet Alanlar					
V. REHİNLİ KIYMETLER					
5.1.Menkul Kıymetler					
5.2.Teminat Senetleri					
5.3.Emtia					
5.4.Varant					
5.5.Gayrimenkul					
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler					
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar					
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER					
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		134		134	284

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

**TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM
TABLOSU**

BİN YENİ TÜRK LİRASI															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.000	3.581							-1.368	-880				3.333
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler															0
III. Yeni Bakiye (I + II)		2.000	3.581	0	0	0	0	0	0	-1.368	-880	0	0	0	3.333
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı										22					22
V. Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Dağıtılan Temettü															0
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar															0
5.3. Diğer															0
VI. Sermaye Artırımı		0	-2.248	0	0	0	0	0	0	1.368	880	0	0	0	0
6.1. Nakden															0
6.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															0
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-2.248							1.368	880				0
6.6. Hisse Senedi İhracı															0
6.7. Kur Farkları															0
6.8 Diğer	(6)														0
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															0

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Dönem Sonu Bakiyesi (I+II-IV+V+VI-VII)	2.000	1.333	0	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	3.355
CARİ DÖNEM (30/09/2006)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.000								1.332		23			3.355
Dönem İçindeki Artışlar:	(-)													
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 Net Rayiç Değer Kâr / Zarar														0
III. Nakit Akış	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1 Net Rayiç Değer Kâr / Zarar														0
Aktarılan Tutarlar:	(2)													
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 Net Kâna Aktarılan Tutarlar														0
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 Net Kâna Aktarılan Tutarlar														0
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar														0
VI Dönem Net Kârı									-657					-657
VII. Kar Dağıtımı	0	0	0	0	1	0	22	0	0	-23	0	0	0	0
7.1. Dağıtılan Tutarlar	(3)													0
7.2. Yekleklere Aktarılan Tutarlar	(4)				1		22			-23				0
7.3. Diğer														0
VIII. Sermaye Artırımı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

8.1. Nakde															0
8.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artış															0
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															0
8.6. Hisse Senedi İhracı															0
8.7. Kur Farkları															0
8.8 Diğer		(6)													0
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															0
Dönem Sonu Bakiyesi (I- II+III+(IV+V+VI+VII+VIII+IX)	2.000	0	0	0	1	0	22	1.332	-657	0	0	0	0	0	2.678

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		-710	39
1.1.1.Alınan Faizler(+)		204	252
1.1.2.Ödenen Faizler(-)			
1.1.3.Alınan Temettüleri(+)			
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)			4
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		87	
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)			
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		76	72
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		648	77
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)			
1.1.10.Diğer(+/-)	1	-277	-68
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		154	-221
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		7	-4
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)			

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

1.2.3.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		134	-196
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		14	-22
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1	-1	1
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		-556	-182
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)			
		0	-4
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	2		
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	3		
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)			4
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)			
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)			
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)			
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)			
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)			
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)			
2.10.Diğer (+/-)			
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		0	0
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)			
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)			
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)			
3.4.Temettü Ödemeleri(-)			
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)			
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)			
3.7.Diğer(+/-)	1		
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	1	53	-17
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		-503	-203
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	1.541	1.681
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	5	1.038	1.478

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a.Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler ile bunlara ilave ve değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

b.Mali tabloların paramın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Söz konusu Tebliğin yüksek enflasyon döneminin sona ermesine ilişkin 25 inci maddesinde; Tebliğin 5 inci maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği BDDK kurumunca duyurulmuştur.

Konuya ilişkin başlıca göstergelere bakıldığında;

- 1- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi,
- 2- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam krediler içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi,
- 3- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi,
- 4- Nakit karşılığı Devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması,
- 5- Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan 1994 Temel Yıllı Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (TEFE) için 2005 yılı Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57,83, cari yıl enflasyon oranının ise %8,16 olarak gerçekleşmesi çerçevesinde yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı görülmektedir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Bu itibarla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi kararlaştırılmıştır.

c.Diğer değerlendirme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

II.Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

a.Yabancı para varlık ve borçlar:

Banka dönem sonlarında ilgili TCMB döviz alış kurları kullanılarak aktif ve pasif hesapların bakiyeleri Türk lirasına çevirmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kar veya kambiyo zararı olarak kayıtlarına intikal ettirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi ve pasif hesapları bulunmamaktadır.

Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla aşağıdaki kurları kullanmıştır.

	<u>30.09.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
ABD Doları	1,4971	1,3418
EURO	1,8964	1,5875

b.Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları net 53 bin YTL (30.09.2005:-17 bin YTL)'dir.

c.Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler: Bulunmamaktadır

d.Aktifleştirilmiş kur farkları tutarı: Banka'nın cari ve geçmiş dönemde aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

e.Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır.

f.Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların,iştiraklerin,ödüncülerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

çıkın kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları,iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları mevcut değildir.

g.Yurtdışı ortaklığın elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Banka'nın elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklığı bulunmamaktadır.

h.Yabancı para işlemlerin,işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı,bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kar veya zararların,gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Yabancı para cinsinden işlemler işlem gününde geçerli döviz kurları kullanılarak Türk Lirasına çevrilmiş ve muhasebe kayıtlarına alınmıştır.Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki TCMB kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın yabancı para cinsinden parasal olmayan hesapları bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

i.Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır.Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebe hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 dönemi itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliğine ilişkin (1 Sayılı Tebliğ) "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV.Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Netleştirilen Finansal varlıklar ve yükümlülük bulunmamaktadır.

V.Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI.Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ve gider hesaplarına intikal ettirilmiştir.

VII.Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Alım satım amaçlı menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır.İlgili menkul kıymetin elde etme maliyeti ile rayiç değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontu olarak negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı kullanılarak değerlendirilir.

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

IX.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır. Banka'nın bu çeşit menkul değer, kredi ve alacağı bulunmamaktadır.

X.Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2006 dönemi itibarıyla banka kaynaklı kredileri ve alacakları bulunmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler tekdüzen hesap planı ve izahnamesi hakkındaki tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Dövizli endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı faiz gelirleri hesabında izlenmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla şerefiye ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır .

XII.Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar 30 Eylül 2006 tarihindeki YTL'nin satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarında birikmiş amortismanların indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlık tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Şirket cari dönemde amortisman gideri ayırmamış olup mali tablolara etkisi önemsizdir. Bankanın kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir.

Nakil Vasıtaları	% 20
Büro Makineleri,Mobilya,Mefruşat	% 20

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe tahmininde cari dönemde önemli bir etkisi olan yada sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde kiralaan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIV.Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

XV.Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı tebliğ (Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.Çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar da bulunmamaktadır.

XVI.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir (2005 yılı için %30). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında (2005 yılı için %30) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

İştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârlar, satış tarihini izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar sermayeye eklenmeleri şartı ile vergiden istisnadır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun 19. maddesi 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılması ile birlikte -bazı özel durumlar hariç- yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir.

(2005 yılı için; Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak Kurumlar Vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış Yatırım İndirimi hakkının kullanılması halinde yararlanan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19,8 oranında stopaj hesaplanır.)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamamaktadır.

XVII.Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII.Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stokuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihraççı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır

XIX.Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX.Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılması:

.a.Banka bir yatırım bankası olması nedeniyle mevduat hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri hizmetleri vermemektedir.

1.b. Banka, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları gibi hizmetler yapmamaktadır. Ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri gibi alanlarda faaliyet göstermemektedir.

1.c) Finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır,

1.d) Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır,

1.e) Bazı bilanço kalemlerinin sunumu amacıyla aşağıdaki tablonun hazırlanması sırasında izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler,

2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri yoktur,

3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik yoktur,

4. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler yoktur.

27

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim ve RiskYön.
Sorumlu Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

XXII. Yeni Türk Lirası:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 30 Eylül 2006 ve 30 Eylül 2005 tarihleri ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31.01.2002-2 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış 'Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' çerçevesinde yapılmaktadır. Bu yönetmeliğe göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 227 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'den yüksektir. Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	Banka				Banka			
	30.09.2006				31.12.2005			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayrinakdi								
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2	1036	-	-	3	1,538	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1	-	-	-	1	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	150	-	-	-	283
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	5	-	-	-	4
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	15	-	-	-	16
Diğer Aktifler	30	-	-	9	38	-	-	12
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	-	-	67	-	-	-	142	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	33	1036	67	179	42	1,538	142	315

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	420	694
Piyasa Riskine Esas Tutar	100	300
Özkaynak	1,182	1,865
Özkaynak/(RAV +PRET)*100(*)	% 227	% 188

(*)RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ,PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,000	2,000
Nominal Sermaye	2,000	2,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1,332	1,332
Hisse Senedi İhraç Primleri ve 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	22	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	23
Dönem Kârı	-	23
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-657	-
Dönem Zararı	-657	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2,698	3,355

KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı	-	-
Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
	Cari Dönem	Önceki
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	2,698	3,355
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,516	1,490
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,486	1,486
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	30	4
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	1,182	1,865

II.Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' ve 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve bu konuda gereken tedbirleri almıştır. Banka, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmakta ve piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8	24
Sermaye Yükümlülüğü	8	24
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	8	24
Piyasa Riskine Maruz Tutar	100	300

III.Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1.Kur riski, bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade eder.Banka, yabancı para net genel pozisyonunu makul seviyelerde tutmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

2.Banka, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka Kur riskinin ölçülmesinde standart metod kullanılmaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

4.Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Cari Dönem

	25.09.2006	26.09.2006	27.09.2006	28.09.2006	29.09.2006	30.09.2006
USD	1.5252	1.5020	1.5168	1.4872	1.4919	1.4971
EUR	1.9554	1.9193	1,9284	1.8876	1.8971	1.8964

Önceki Dönem

	23.12.2005	26.12.2005	27.12.2005	28.12.2005	29.12.2005	30.12.2005
USD	1.3435	1.3424	1.3433	1.3422	1.3430	1.3418
EUR	1.5943	1.5922	1.5929	1.5994	1.5904	1.5875

5.Banka'nın döviz alış kurlarının 30.09.2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru	Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4753	1.3457
EUR		1.5961

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

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	101	-	-	101
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	101	-	-	101
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	-	101	-	-	101
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	132	134	-	-	266

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Toplam Yükümlülükler		-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	132	134	-	-	266
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

IV.Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski:Faiz oranındaki hareketler nedeniyle bankanın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Diğer bir deyişle faiz riski ,bir bankanın faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin,o bankanın finansal durumunda yarattığı etkidir.Banka standart metod kullanarak faiz oranı riskini tespit etmektedir.Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin ilk önceliğidir.

Banka plasmanlarını özkaynaklar ile finanse ettiğinden ve mevduat toplama izni bulunmadığından, faize duyarlı yükümlülükleri bilanço büyüklüğü içinde gözardı edilebilir büyüklüktedir.

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	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	1,036	-	-	-	-	-	1036
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4	-	-	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	50	100	-	-	-	-	150
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	5	-	-	-	-	1,541	1,546
Toplam Varlıklar	1,095	100	-	-	-	1,543	2,738

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5	5	
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2,733	2,733	
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	-	-	-	-	-	2,738	2,738	
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,095	100	-	-	-	-1,195	-	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla / Açık	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,095	100	-	-	-	-1,195	-	

Önceki Dönem Sonu	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.	-	-	-	-	-	3	3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,538	-	-	-	-	-	1,538
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5	6	-	-	-	-	11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	283	-	-	-	-	-	283
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	10	-	-	-	-	1,551	1,561

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Toplam Varlıklar	1,836	6	-	-	-	1,554	3,396
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
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 ve Özkaynaklar	-	-	-	-	-	3,396	3,396
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,836	6	-	-	-	-1,842	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla / Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,836	6	-	-	-	-1,842	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,70	-	18,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	36,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,00	3,50	-	14,50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler			-	36,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

V.Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

39

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim ve RiskYön.
Sorumlu Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Likidite riski:Nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucunda oluşan risktir.Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması suretiyle yönetmektedir.Banka politikaları her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılayacak nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bankanın mevcut emre hazır değerlerinin tamamı kendi özkaynaklarından karşılanmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3	3-6 Ay	6-12	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2	-	-	-	-	-	-	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		1,036	-	-	-	-	-	1,036
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4		-		-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	50	100	-	-	-	-	150
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar *	5	-	-	-	-	-	1,541	1,546
Toplam Varlıklar	11	1,086	100	-	-	-	1,541	2,738
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5	-	-	-	-	-	-	5
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	2,733	2,733
Toplam Yükümlülükler	5	-	-	-	-	-	2,733	2,738
Net Likidite Fazlası / Açığı	6	1,086	100	-	-	-	-1,192	-

41

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim ve RiskYön.
Sorumlu Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	18	1,821	6	-	-	-	1,551	3,396
Toplam Yükümlülükler	12	-	-	-	-	-	3,384	3,396
Net Likidite Açığı	6	1,821	6	-	-	-	-1,833	-

(*)Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler,iştirak ve bağı ortaklıklar,aynıyat mevcudu,peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan,kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar aktif tutarlılığın sağlanmasını teminen dağıtılamayan sütunu doldurmak suretiyle "Diğer Varlıklar" satırına kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	-	3	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	2	-	3	-

2.Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

Alım satım amaçlı menkul değerler hesabında bulunan 4 bin YTL tutarın tamamı yatırım fonudur; TCMB'de disponibilitate teminatı olarak bulunmamaktadır. (31.12.2005 – 6 Bin YTL)

a-Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	6	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	6	-

b.Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3.Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a.Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

b.Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır.

d.Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4.Kredilere ilişkin açıklamalar:

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

a.Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	38	-	38
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-		-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38	-	38
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	96	-	246
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	134	-	284

b.Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	150	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri		-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri		-	-	-
Kredi Kartları		-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Diğer	150	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	150	-	-	-

Önceki Dönem :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	283	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	283	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	283	-	-	-

45

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim ve RiskYön.
Sorumlu Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

c.Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri - TL	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri – Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	-	-	-	-

Önceki döneme ilişkin tüketici kredisi yoktur.

d.Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	150	283
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	150	283

e.Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Yoktur

f.Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı 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

Önceki dönemde ayrılan karşılık cari dönemde zarar niteliğindeki kredi alacağı ile netleştirilmiştir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

g.Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1.Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.2.Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem	-	-	-
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	147
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	147
Özel Karşılık (-)	-	-	147
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	0

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

g.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

b.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

c.1.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2.Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

c.3.Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

c.4.Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

6.İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Banka'nın 30 Eylül 2006 ve 31.12.2005 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 (%)	99.94	99.94

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

a.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,486	1,486
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3.Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Tat Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.94	-	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Cari Dönem

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1,412	1,410	1,159	-	-	-31	-80	-

Önceki Dönem

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1,405	1,402	1,179	-	-	-80	-	-

a.5.Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.6.Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

8.Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a.Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları				
Faiz Reeskontları	5		7	
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.				
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.				
Toplam	5		7	

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.				
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.				
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları				
Türev Finansal Araçlar Reeskontları				
Faiz ve Gelir Reeskontları				
Kur Gelir Reeskontları				
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar				
Diğer	1		3	
Toplam	1		3	

10.Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarlarını hesaplamamıştır.

II.Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.Mevduata ilişkin bilgiler

a.1.Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

a.2.Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-

b1.Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2.Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı yoktur.

2.Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler: Banka'nın yükümlülükleri ağırlıklı olarak yurtdışı bankalardan kullandığı kredilerden oluşmaktadır.Bankanın 30.09.2006 tarihi itibarı ile kullandığı kredi yoktur. 31.12.2005.-Yoktur.)

4.İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b.Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

c.Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5.Fonlara ilişkin açıklamalar: Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6.Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

7. a.İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı bulunmamaktadır.

b.Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8.Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlar bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	-	-

- b. Bankanın dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır.
- c. Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.
- d.Şirket, kıdem tazminatı karşılığını BDDK hükümlerine göre ayrılmayıp, Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre ayırmaktadır.

11.Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,000	2,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5411 sayılı Bankalar Kanuna göre bankaların ödenmiş sermayelerinin nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak 30.000.000 YTL'den az olmaması gerekir. Kalkınma ve yatırım bankaları için ödenmiş sermaye, bu tutarın üçte ikisinden az olamaz.

- b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması: Banka'da kayıtlı sermaye sistemi yoktur.
- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari Dönem

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

d.Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

e.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.

f.Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:Geçerli değildir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

12.Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	20,000,000	20,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13.Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Salih Tatlıcı	1,900	95.04%	1,900	-
Nurten Tatlıcı	100	4.96%	100	-
Diğerleri	-	-	-	-

14. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da belirtildiği üzere 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.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 1,332 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

III.Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

a. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c.Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.

2.İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a.İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

b.Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Cari Dönem	-	-	-	-	-	-	-
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: (devamı)

Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-

d.Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Bulunmamaktadır.

3.Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gayrimenkul Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak satış komisyonlarına ait tahsilatlardan oluşmaktadır.

4.Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	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	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

5.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	75	72
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1	-
Diğer İşletme Giderleri	752	158
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	50
Diğer Giderler	752	108
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Sabit kıymet değer düşüklüğü gideri	-	-
Diğer	117	28
Toplam	950	258

b.Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

c.1. Şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

c.2. Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
-	-	-

7.Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

IV.Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

a.1.Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2.Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3.Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b.Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir. Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2.Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a.Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı.Bulunmamaktadır.

b.Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı.

b.1.Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

b.2.Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

3.Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a.Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	134	284
Toplam	134	284

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

b.Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4.Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:Bulunmamaktadır.

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

DÖNEM BAŞI	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3	4
Kasa		-
T.C. Merkez Bankası	3	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,538	1,677
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,538	1,677
Bankalararası para piyasalarından alacaklar		
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1,541	1,681

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

DÖNEM SONU	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2	3
Kasa		
T.C. Merkez Bankası	2	3

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

Nakde Eşdeğer Varlıklar	1036	1,475
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1036	1,475
Bankalararası para piyasalarından alacaklar		
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1038	1,478

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1.Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	65	-	219	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	65	-	69	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	-	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	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	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

c.1.Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

c.2.Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır.

2.Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(30.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

a.Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b.İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %100'dür.

c.Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:Bulunmamaktadır.

d. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot V.1'de belirtilmiştir

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30.09.2006 dönemi itibariyle, Muhasebe Politikaları Bölümünün Paranın Cari Satınalma Esası ile ilgili açıklamamızda belirttiğimiz üzere, 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 son verilmesine karar verildiğini duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31.12.2004 dönemi itibariyle mali tablo ve ekli dipnotlarda "Muhasebe Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" uygulanmış olup bu uygulamaya ilişkin açıklanması gereken hususlar aşağıdadır:

a.Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b.Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup 14 sayılı tebliğe uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c. 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

<u>Tarih</u>	<u>Fiyat endeksi</u>	<u>Düzeltilme katsayısı</u>
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

d.Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonlar sermayeye ilave edilmemiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır. Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda “net parasal pozisyon karı veya zararı” olarak yer almaktadır.

Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

e.Amortismanına tabi maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar için 5 yıldır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

f. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın 2005 yılı karının Bin YTL'si Yasal yedeklere, 22 Bin YTL'si olağanüstü yedeklere ayrılmıştır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

g.Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilmektedir. Banka'nın gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

h.Önceki dönem mali tabloları denetimden geçmiştir.

i.Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen birikmiş zarar tutarı 30.09.2006 itibariyle zarar yoktur.

j.Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Banka tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.'Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nda yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

2.Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:Bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30EYLÜL 2006TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(301.03.2006 Tarihi itibariyle bin YTL'dir.)

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Bankanın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Baylan Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.