TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.C. no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, ilişikteki finansal tablolar hazırlanırken Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Bağlı Ortaklık") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 4.881 bin TL tutarındaki taşınan değeri tarafımızca değerlendirilirken Bağlı Ortaklık'ın sürekliliği varsayımı dikkate alınmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, ilgili Bağlı Ortaklık'ın faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 20 Mart 2011 tarihine kadar uzatılmıştır. Bağlı Ortaklık'ın sürekliliği, Bağlı Ortaklık'ın devamlılığını sağlayan tarafların buna istekli olmasına ve Bağlı Ortaklık'ın net kâr üreten faaliyetlerde bulunmasına bağlıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Kasım 2010

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim
Merkezi'nin Adresi : Eski Büyükdere Cad. No: 14 Park Plaza Kat: 6 Maslak / İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 345 07 11
Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.yatirimbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : yatirim@yatirimbank.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

15 Kasım 2010

Murat Yülek Yönetim Kurulu Başkanı	Sanjeev KATHPALIA Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi	Can Çaydaşı Finansal Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yrd.
Murat Yülek Denetim Komitesi Üyesi	Kürşat Semih Şişman Denetim Komitesi Üyesi	Yüksel Güneş Finansal Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu Müdür Yrd.

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad - Soyad / Unvan : Yüksel Güneş / Müdür Yardımcısı
Tel No : (0212) 345 07 11 - 1118
Faks No : (0212) 345 17 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Gelir tabloları (Kâr ve zarar cetvelleri)	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tabloları	7-8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17-18
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIII.	Hisse başına kazanç	21
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-30
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30-31
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-39
II.	Pasif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-43
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-47
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-48
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	49-50
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	50

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Banka"), TAIB Bank B.S.C. (c)'nin bağlı ortaklığı olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka kârının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın hakim sermayedarı %99,28 pay oranı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'dir. BDDK'nın 25 Aralık 2008 tarih ve 2955 sayılı kararı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'nin hisselerinin %58,57'sini alan Dubai Financial Group L.L.C., dolaylı olarak Banka'da %58,1 pay sahibi olmuş, Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı/Denetim Komitesi Üyesi	Murat Ali Yülek	Doktora	0,00200000
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Sanjeev Kathpalia	Y. Lisans	0,00000005
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Kürşat Semih Şişman	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Nader Jasim Mohamed Ali Alnajjar	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Sinan Özman	Y. Lisans	-
Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gürhan Okay	Doktora	-
Finansal Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Can Çaydaşı	Y. Lisans	-
İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Arzu Çakmakçıoğlu	Y. Lisans	-

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank B.S.C. (c)	27.003.498	99,28	27.003.498	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, ağırlıklı olarak Varlık Yönetimi, Gayrimenkul Yatırımları, Fon Yönetimi ve Kurumsal Finansman hizmetleri vermektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 17 (31 Aralık 2009: 17) kişidir.

VI. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın ticaret unvanı:

TAIB YatırımBank A.Ş.

b. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin adresi:

Eski Büyükdere Cad. No: 14 Park Plaza Kat: 6 Maslak/İstanbul

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 345 07 11
Faks : (0 212) 345 07 12

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

yatirim@yatirimbank.com.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2010

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	30 Eylül 2010			31 Aralık 2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**44**	**92**	**136**	**467**	**92**	**559**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**2.605**	**-**	**2.605**	**290**	**-**	**290**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.605	-	2.605	290	-	290
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.605	-	2.605	290	-	290
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.3.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**652**	**169**	**821**	**7**	**396**	**403**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**600**	**-**	**600**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	600	-	600
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**5**	**-**	**5**	**146**	**-**	**146**
6.1	Krediler		5	-	5	146	-	146
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5	-	5	146	-	146
6.2	Takipteki Krediler		60	-	60	60	-	60
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(60)	-	(60)	(60)	-	(60)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**12.819**	**-**	**12.819**	**22.819**	**-**	**22.819**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.881	-	4.881	14.881	-	14.881
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.938	-	7.938	7.938	-	7.938
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**174**	**-**	**174**	**216**	**-**	**216**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**27**	**-**	**27**	**39**	**-**	**39**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		27	-	27	39	-	39
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**2**
17.1	Cari Vergi Varlığı	(15)	-	-	-	2	-	2
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**597**	**42**	**639**	**120**	**43**	**163**
	AKTİF TOPLAMI		**16.923**	**303**	**17.226**	**24.706**	**531**	**25.237**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	30 Eylül 2010			31 Aralık 2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	1	1	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	1.044	1.044	-	305	305
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		1.661	-	1.661	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.661	-	1.661	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		6	145	151	7.949	179	8.128
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	399	18	417	416	19	435
12.1	Genel Karşılıklar		129	2	131	230	4	234
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		202	-	202	143	-	143
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		68	16	84	43	15	58
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	76	-	76	77	-	77
13.1	Cari Vergi Borcu		76	-	76	77	-	77
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	13.876	-	13.876	16.292	-	16.292
16.1	Ödenmiş Sermaye		27.200	-	27.200	27.200	-	27.200
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağantüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(13.648)	-	(13.648)	(11.232)	-	(11.232)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(11.232)	-	(11.232)	(8.122)	-	(8.122)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(2.416)	-	(2.416)	(3.110)	-	(3.110)
	PASİF TOPLAMI		16.018	1.208	17.226	24.734	503	25.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Ocak - 30 Eylül 2009	1 Temmuz- 30 Eylül 2010	1 Temmuz- 30 Eylül 2009
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**81**	**274**	**(25)**	**139**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		34	68	9	18
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7	13	1	4
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	50	1	11
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36	143	(36)	106
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		36	143	(36)	106
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(279)**	**(155)**	**(41)**	**(44)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2)	(53)	(1)	(16)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(227)	(102)	(40)	(28)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(50)	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)**		**(198)**	**119**	**(66)**	**95**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(11)**	**(44)**	**6**	**(14)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28	-	18	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1	-	-	-
4.1.2	Diğer		27	-	18	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(39)	(44)	(12)	(14)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		(8)	(8)	(3)	(3)
4.2.2	Diğer		(31)	(36)	(9)	(11)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**412**	**-**	**412**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**209**	**687**	**(24)**	**95**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		323	401	110	47
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(129)	83	(123)	61
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		15	203	(11)	(13)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**209**	**439**	**72**	**233**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**621**	**1.201**	**400**	**409**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	**(5)**	**103**	**(240)**	**3**	**(230)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	**(6)**	**(3.140)**	**(2.933)**	**(1.044)**	**(916)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**(2.416)**	**(1.972)**	**(641)**	**(737)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(7)**	**(2.416)**	**(1.972)**	**(641)**	**(737)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**(2.416)**	**(1.972)**	**(641)**	**(737)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(10)**	**(2.416)**	**(1.972)**	**(641)**	**(737)**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		(0,089)	(0,073)	(0,024)	(0,027)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	30 Eylül 2010			31 Aralık 2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**123**	**5.937**	**6.060**	**33**	**-**	**33**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**123**	**-**	**123**	**33**	**-**	**33**
1.1.	Teminat Mektupları		123	-	123	33	-	33
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		123	-	123	33	-	33
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.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım 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 Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**5.937**	**5.937**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	5.937	5.937	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	5.937	5.937	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	2.968	2.968	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	2.969	2.969	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.211**	**-**	**1.211**	**900**	**-**	**900**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.111**	**-**	**1.111**	**900**	**-**	**900**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.111	-	1.111	900	-	900
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**		**100**	**-**	**100**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		100	-	100	-	-	-
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)		**1.334**	**5.937**	**7.271**	**933**	**-**	**933**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2009	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**27.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(3.091)**	**(5.031)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.402**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**27.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(3.091)**	**(5.031)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.402**
	Dönem İçindeki Değişimler																
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.972)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.972)**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.091**	**(3.091)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	3.091	(3.091)	-	-	-	-	-	-
																	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+…+XVIII+XIX+XX)	**27.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(1.972)**	**(8.122)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.430**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2010	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**27.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(3.110)**	**(8.122)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.292**
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.416)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.416)**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.110**	**(3.110)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	3.110	(3.110)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**27.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(2.416)**	**(11.232)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.876**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Ocak - 30 Eylül 2009
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	-	-
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Ocak - 30 Eylül 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(2.804)	(1.853)
1.1.1	Alınan Faizler	74	279
1.1.2	Ödenen Faizler	(267)	(168)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	28	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	404	916
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.417)	(1.423)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	(2)
1.1.9	Diğer	(1.626)	(1.455)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(7.767)	6.534
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(2.303)	(1.762)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	141	508
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	(41)	(167)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	742	579
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(6.306)	7.376
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**(10.571)**	**4.681**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**9.990**	**(7.947)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(7.926)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10.000	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(10)	(21)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	**-**
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	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(10)**	**(29)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**(591)**	**(3.295)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**1.516**	**3.927**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**925**	**632**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Hisse Senetleri

Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, elde edilme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Oluşacak değer artışları da "menkul değerler değer artış fonu" olarak hisse alış bedeline ilâve edilmektedir.

Değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilât gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıkları 2.605 TL (31 Aralık 2009: 290 TL) olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri, kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, Yönetim'in değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkânının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Banka'nın, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 131 TL olup (31 Aralık 2009: 234 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2009: 60 TL)'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka'nın, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirmektedir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilmektedir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilmektedir.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar	4-10 yıl

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 ayrılmaktadır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemiştir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, işletmeye ekonomik faydaların girişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %5,92'dir (31 Aralık 2009: %5,92).

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i Vergi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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 25'inci 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.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ya da yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın birikmiş kârları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	(2.416)	(1.972)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	27.200	27.200
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**(0,089)**	**(0,073)**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda; ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" (TMS 24) kapsamında ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 14) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2009 ve 30 Eylül 2009 tarihli finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %76,41'dir (31 Aralık 2009: %60,24).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk Ağırlıklı Varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)				
	0%	**10%**	**20%**	**50%**	**100%**
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	**136**	**-**	**795**	**-**	**13.494**
Nakit Değerler	18	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	86	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	795	-	26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	32	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	5
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	42
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	12.819
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	174
Diğer Aktifler	-	-	-	-	428
Nazım Kalemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**123**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	123
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**136**	**-**	**795**	**-**	**13.617**

(*) Banka'nın %150 ve %200 risk ağırlıklı varlığı bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	30 Eylül 2010	**31 Aralık 2009**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	13.776	23.280
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1.175	150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3.123	3.745
Özkaynak	13.811	16.369
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**76,41**	**60,24**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Ödenmiş Sermaye	27.200	27.200
Nominal Sermaye	27.200	27.200
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29	29
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22	22
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7	7
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	295	295
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(13.648)	(11.232)
Net Dönem Zararı	(2.416)	(3.110)
Geçmiş Yıllar Zararı	(11.232)	(8.122)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(169)	(118)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(27)	(39)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**13.680**	**16.135**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
Genel Karşılıklar	131	234
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**131**	**234**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**13.811**	**16.369**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13.811**	**16.369**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir.

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16	1
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	78	11
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+…+VI)	**94**	**12**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1.175**	**150**

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 (31 Aralık 2009, 2008 ve 2007) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 3.123 TL'nin (31 Aralık 2009: 3.745 TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 250 TL (31 Aralık 2009: 300 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 250 TL (31 Aralık 2009: 300 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı para net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine esas teşkil etmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır.

2. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Banka'nın limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2010	**31 Aralık 2009**	**30 Eylül 2010**	**31 Aralık 2009**
Döviz Alış Kuru	**1,4535**	**1,5070**	**1,9785**	**2,1621**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4625	1,5100	1,9665	2,1788
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4750	1,5125	1,9864	2,1772
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4750	1,5125	1,9756	2,1772
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4870	1,5150	1,9835	2,1795
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4860	1,5200	1,9834	2,1674

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2010	**31 Aralık 2009**	**30 Eylül 2010**	**31 Aralık 2009**
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,5004	1,5078	1,9435	2,2062

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2010					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	92	-	-	92
Bankalar	17	131	-	21	169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	42	-	-	42
Toplam Varlıklar	**17**	**265**	**-**	**21**	**303**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.044	-	-	1.044
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	145	-	-	145
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	18	-	-	18
Toplam Yükümlülükler (**)	**-**	**1.207**	**-**	**-**	**1.207**
Net Bilanço Pozisyonu	**17**	**(942)**	**-**	**21**	**(904)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	989	1.979	-	-	2.968
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.979	990	-	-	2.969
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009					
Toplam Varlıklar	102	508	-	7	617
Toplam Yükümlülükler (**)	109	394	-	-	503
Net Bilanço Pozisyonu	**(7)**	**114**	**-**	**7**	**114**
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli kredilerden kaynaklanan fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 86 TL).

(**) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 1 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) olan yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla 1 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) fark edecektir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

b. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

c. Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, Banka tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	41	-	-	-	-	95	136
Bankalar	-	-	-	-	-	821	821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20	2.585	-	-	-	2.605
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5	-	-	-	-	5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	13.659	13.659
Toplam Varlıklar	**41**	**25**	**2.585**	**-**	**-**	**14.575**	**17.226**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.661	-	-	-	-	-	1.661
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	151	151
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.044	-	-	-	-	-	1.044
Diğer Yükümlülükler (**)	1	-	-	-	-	14.369	14.370
Toplam Yükümlülükler	**2.706**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.520**	**17.226**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	25	2.585	-	-	55	2.665
Bilançodaki Kısa Pozisyon	2.665	-	-	-	-	-	2.665
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1	-	-	-	-	-	1
Toplam Pozisyon	**(2.666)**	**25**	**2.585**	**-**	**-**	**55**	**(1)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	453	-	-	-	-	106	559
Bankalar	-	-	-	-	-	403	403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	290	-	-	-	290
Para Piyasalarından Alacaklar	600	-	-	-	-	-	600
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	86	60	-	-	-	-	146
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	23.239	23.239
Toplam Varlıklar	**1.139**	**60**	**290**	**-**	**-**	**23.748**	**25.237**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.128	8.128
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	305	-	-	-	-	-	305
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	16.804	16.804
Toplam Yükümlülükler	**305**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.932**	**25.237**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	834	60	290	-	-	-	1.184
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.184)	(1.184)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**834**	**60**	**290**	**-**	**-**	**(1.184)**	**-**

(*) Bağlı Ortaklıklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler; Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
30 Eylül 2010				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	11,37
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,83	-	-

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2009				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,23	-	14,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,50	-	-

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
30 Eylül 2010								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	136	-	-	-	-	-	-	136
Bankalar	821	-	-	-	-	-	-	821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	20	2.585	-	-	-	2.605
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	5	-	-	-	-	5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	42	-	412	5	-	-	13.200	13.659
Toplam Varlıklar	**999**	**-**	**437**	**2.590**	**-**	**-**	**13.200**	**17.226**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.044	-	-	-	-	-	1.044
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.661	-	-	-	-	-	1.661
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	151	-	-	-	-	-	-	151
Diğer Yükümlülükler (**)	-	77	73	-	-	-	14.220	14.370
Toplam Yükümlülükler	**151**	**2.782**	**73**	**-**	**-**	**-**	**14.220**	**17.226**
Likidite Açığı	**848**	**(2.782)**	**364**	**2.590**	**-**	**-**	**(1.020)**	**-**
31 Aralık 2009								
Toplam Aktifler	1.007	688	60	290	-	-	23.192	25.237
Toplam Yükümlülükler	202	382	7.984	-	-	-	16.669	25.237
Likidite Açığı	**805**	**306**	**(7.924)**	**290**	**-**	**-**	**6.523**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, misyonu gereği yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2010	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	433	3.562	13.231	16.814
Toplam Yükümlülükler	644	2.706	13.464	16.814
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(16)	(182)	-	(198)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(11)	-	-	(11)
Ticari Kâr/(Zarar)	-	194	15	209
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	103	-	(2.519)	(2.416)
Vergi Öncesi Kâr	76	12	(2.504)	(2.416)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	76	12	(2.504)	(2.416)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3	14	14	14
TCMB	41	78	453	78
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**44**	**92**	**467**	**92**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	41	46	453	38
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	32	-	40
Toplam	**41**	**78**	**453**	**78**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde 23 Eylül 2010 tarihli ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile yapılan değişikliğe göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5,5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 2008/7 ve 2010/9 sayılı tebliğleri gereği yabancı para ve Türk Parası zorunlu karşılıklara ilişkin faiz ödemelerine sırasıyla 11 Aralık 2008 ve 23 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla son verilmiştir.

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

a. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık tutarı 1.749 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı ise 683 TL'dir (31 Aralık 2009: 290 TL).

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	652	-	7	-
Yurtdışı	-	169	-	396
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**652**	**169**	**7**	**396**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2010		Önceki Dönem 31 Aralık 2009	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5	-	-	-
Toplam	5	-	-	-

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

	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**
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 5 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) tutarında Türk Parası cinsinden verilmiş olan personel kredisi bulunmaktadır.

d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi Krediler	5	146
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**5**	**146**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	-	60
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**-**	**60**

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60	60
Toplam	**60**	**60**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**60**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**60**
Özel Karşılık (-)	-	-	(60)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	60
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(60)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	60
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(60)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm I no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TAIB Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Hizmetleri Limited Şirketi bu konsolide finansal tablolar içerisinde önemlilik arz etmediğinden konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TAIB Yat. ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	8	(1)	-	-	-	(2)	(2)	12

(*) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("TAIB Yatırım") faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 20 Mart 2011 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka, 20 Mart 2011 tarihinden itibaren TAIB Yatırım'ın faaliyetlerine devam edeceğini öngörmektedir.

Banka, 18 Mayıs 2009 tarihli ve 2009/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, TAIB Yatırım'ın %100 hissesine sahip olduğu PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin ("PDF"), elde etme maliyeti ve satış günündeki defter değeri toplamı üzerinden satın alınmasına ve satış ile ilgili gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermiştir. Bu kararı müteakip, 3 Temmuz 2009 tarihli ve 2009/24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, yukarıdaki kararda bahsedilen yöntemle belirlenen 7.926 TL bedelle PDF'nin satın alınmasına ve bu bedelin 2010 yılının ilk çeyreğinde ödenmesine karar verilmiştir. İlgili tutar 27 Ocak 2010 tarihinde ödenmiş bulunmaktadır. PDF, 7 Temmuz 2009 günü pay devirleri yapılmak suretiyle Banka'nın bağlı ortaklığı haline dönüşmüştür.

d. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	5.477	5.367	22	297	284	(89)	868	4.881
2	2.654	1.359	18	11	-	1.554	(785)	7.926

(*) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Dönem Başı Değeri	**22.819**	**14.893**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	7.926
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Sermaye indirimleri (*)	(10.000)	-
Dönem Sonu Değeri	**12.819**	**22.819**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,99**	**99,99**

(*) TAIB Yatırım, 24 Kasım 2009 tarih ve 7445 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanan ilan ile esas sermayesini 15.000 TL'den 5.000 TL'ye indireceğini duyurmuştur. Süreç 27 Ocak 2010 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka'ya ait 10.000.000 adet payın Yönetim Kurulu kararı ile iptal edilmesi sonucunda serbest kalan 10.000 TL Banka'ya 27 Ocak 2010 tarihinde iade edilmiştir.

f. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar (*)	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.881	14.881

(*) Yukarıdaki tabloya ilaveten bilançoda taşınan değeri 7.926 TL olan ve kurumsal finansman danışmanlık sektöründe faaliyet gösteren PDF konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

g. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte, Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi alacağı hesaplanmamış toplam 9.016 TL (31 Aralık 2009: 6.971 TL) tutarında gelecek yıllar kârlarından indirilebilecek birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen finansal faaliyet harcı, sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2 TL).

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 227 TL (31 Aralık 2009: 163 TL) tutarında olup, 169 TL (31 Aralık 2009: 118 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenen giderlerden meydana gelmektedir. Aynı zamanda, TAIB Yatırım'ın 22 Eylül 2010 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurulu'nun almış olduğu karar gereği 412 TL tutarında Ana Ortaklık Banka'ya yapılacak temettü ödemesine ilişkin alacak diğer aktifler hesabına yansıtılmış durumdadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**1**	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.044	-	305
Toplam	-	**1.044**	-	**305**

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla alınan kredilerinin tamamı risk grubundan alınan kredilerden oluşmaktadır.

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	1.044	-	305
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	**1.044**	-	**305**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	131	233
Toplam	**131**	**234**

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı (%)	5,92	5,92
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	9,01	9,07

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.517,01 TL (31 Aralık 2009: 2.365,16 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**60**	**58**
Yıl İçinde Ayrılan/(Silinen) Karşılık	22	9
Yıl İçinde Ödenen	-	(7)
Dönem Sonu Bakiyesi	**82**	**60**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 120 TL (31 Aralık 2009: 83 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c. Dövize Endeksli Krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredi bulunmamaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1 TL tutarında dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları krediler bakiyesi ile netleştirilmiş durumdadır.

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Denetim karşılığı	50	21
Diğer	34	37
Toplam	**84**	**58**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8	8
BSMV	2	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	43	46
Toplam	**54**	**58**

Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	-
Diğer	-	-
Toplam	**22**	**19**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka'ya nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 27.200 TL'dir (31 Aralık 2009: 27.200 TL).

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Hisse Senedi Karşılığı	27.200	27.200
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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 (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	34	-	68	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**34**	**-**	**68**	**-**

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3	-	5	-
Yurtiçi Bankalardan	4	-	8	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7**	**-**	**13**	**-**

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

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faizler	33	-	-	-
Toplam	**33**	**-**	**-**	**-**

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. **Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	2	30	23
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**30**	**23**

b. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizler	50	-	-	-
Toplam	**50**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Kâr	**187.540**	**70.459**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	330	603
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	406	231
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	186.804	69.625
Zarar (-)	**187.331**	**69.772**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7	202
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	535	148
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	186.789	69.422

(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin çok kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	(103)	240
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**(103)**	**240**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Personel Giderleri	1.417	1.423
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	4
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	32
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15	9
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.268	1.155
Faaliyet Kiralama Giderleri	399	450
Bakım ve Onarım Giderleri	7	4
Reklam ve İlan Giderleri	123	25
Diğer Giderler	739	676
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	369	310
Toplam	**3.140**	**2.933**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi zararın, 279 TL'si net faiz giderlerinden, 11 TL'si net ücret ve komisyon giderlerinden, 412 TL'si temettü gelirinden, 209 TL'si ticari kardan, 103 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıklarındaki azalma sonucu ortaya çıkan gelirden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 209 TL, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.140 TL'dir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a. **Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

b. **Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

c. **Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 2.416 TL'dir (30 Eylül 2009: 1.972 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. **Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

b. **Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler kaleminin 194 TL (30 Eylül 2009: 142 TL) tutarındaki kısmı ilişkili şirketlerden alınan kira gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Diğer garantiler	-	-
Teminat mektubu	123	33
Akreditifler	-	-
Banka kabul kredileri	-	-
Faktoring garantileri	-	-
Toplam	**123**	**33**

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

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Kesin teminat mektupları	-	-
Avans teminat mektupları	-	-
Geçici teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	123	33
Toplam	**123**	**33**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
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 (*)	123	33
Toplam	**123**	**33**

(*) Banka'nın II'nci grupta sınıflandırılmış olan ve yakın izlemede bulunan gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilir.

Banka'ya 2001, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 799 TL, 1.628 TL ve 35 TL tutarında vergi ve vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, bu vergi ve vergi cezalarına ilişkin olarak vergi mahkemelerinde 5 adet dava açmıştır. 2001 yılına ilişkin açılan dava 14 Ocak 2008 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış olup Vergi Dairesi'nin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiştir. 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin 4 adet dava da 22 Aralık 2009 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu davalar da Vergi Dairesi'nin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiş bulunmaktadır. Davaların tamamının Banka lehine sonuçlanması sebebiyle finansal tablolara bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık yansıtılmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın dahil olduğu risk grubu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2009, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2009 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a. Cari Dönem (30 Eylül 2010):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	60	2	-	-	-	-
Dönem Sonu	412	92	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33	1	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2009):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	2	-	-	-	-
Dönem Sonu	60	2	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat (**)	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Dönem Başı	-	-	305	437	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.044	305	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	2	53	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Banka, yatırım bankası olduğundan dolayı ilgili bakiyeler alınan kredileri göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

e. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*)	461	508
İşten Ayrılma Sonrası Faydalar (**)	-	-
Diğer Uzun Vadeli Faydalar (***)	64	61
İşten Çıkarılma Nedeniyle Sağlanan Faydalar (****)	-	-
Hisse Bazlı Ödemeler	-	-
Üst yönetime sağlanan toplam faydalar	**525**	**569**

(*) Ücretler, ikramiye, ev, araba, sosyal güvenlik, sağlık sigortası, izin vb. ödemeler
(**) Emekliliğe ayrılma sonrasında kilit personele yapılması öngörülen ödemeler
(***) Kıdem tazminatı karşılık giderleri, izin karşılıklarının uzun vadeli kısımları, uzun vadeli emeklilik planları gibi giderleri içermektedir.
(****) İşten çıkarılan yöneticilere ödenen kıdem, ihbar tazminatı ve diğer yasal tutarlar

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

TCMB, 23 Eylül 2010 ve 12 Kasım 2010 tarihlerinde yaptığı açıklamalarda sırasıyla 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranını % 11, 12 Kasım 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ise Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranını % 6 olarak belirlemiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 15 Kasım 2010 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

20 Nisan 2010, 16 Temmuz 2010 ve 22 Eylül 2010 tarihli ve 2010/10-21-26 sayılı Yönetim Kurulu Kararları'na göre, Ana Ortaklık Banka hisselerini satın almak konusunda niyet belirten bazı yatırımcılara defter ve kayıtlar üzerinde incelemeye başlamaları hususunda izin verilmesine ve gerekli görüldüğü takdirde bu konuda gizlilik taahhüdü alınmasına karar verilmiştir.

.....