

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Taib YatırımBank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşü Etkilemeyen, Dikkat Çekilmek İstenen Husus:

3 no'lu "Muhasebe Politikaları" bölümünün "III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler" bendinde detaylı olarak açıklandığı üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar hazırlanırken Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Bağlı Ortaklık") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyona tabi tutulması esnasında 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 uzatılmış bulunmakta olup ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılması konusunda Bağlı Ortaklık 24 Şubat 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurmuştur. Bu başvuruya istinaden 17 Mart 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmasını uygun bulmuştur. 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, 4 Nisan 2011

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2. PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş.	-	-

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

4 Nisan 2011

Murat Yülek
Yönetim Kurulu Başkanı

Sanjeev KATHPALIA
Genel Müdür,
Yönetim Kurulu Üyesi

Can Çaydaşı
Finansal Kontrol ve
Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yrd.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Konsolide gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli)	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	7-8
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VII.	Konsolide kâr dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Hisse başına kazanç	24
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Sınıflandırmalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26-28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	29-32
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	33
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	34
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34-35
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	36-38
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	39-41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	41-42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	44-52
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-57
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-61
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-63
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	64
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-66
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	66-67
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler.....	67
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-69

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	70
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), TAIB Bank B.S.C. (c)'nin bağlı ortaklığı olup bir yatırım bankasıdır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)'nin diğer büyük ortağı %12,68 pay ile Rashed A. Rahman Al-Rashed&Sons Co.'dur. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

III. Ana Ortaklık 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:

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

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama:

Ad Soyad/Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank B.S.C. (c)	27.003.498	99,28	27.003.498	-
SheikhAbdullah Mohammed BAROM	39.300	0,14	39.300	-
Igbal G. MAMDANI	39.300	0,14	39.300	-
Sheikh Abdulruhman AL JERAISY	39.300	0,14	39.300	-
Sheikh Abdulaziz AL RASHED	39.300	0,14	39.300	-
First Anglo Holdings Ltd.	39.300	0,14	39.300	-
Sanjeev KATH PALIA	1	0,00	1	-
Sheikh Ahmed Mohammed Barom	1	0,00	1	-

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)’nin diğer büyük ortağı %12,68 pay ile Rashed A. Rahman Al-Rashed&Sons Co.’dur. Ana Ortaklık Banka’nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 17 (31 Aralık 2009: 17), Grup’un personel sayısı 28 (31 Aralık 2009: 25) kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklıkları olan TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“TAIB Yatırım”) ve PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (“PDF”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

VI. Diğer bilgiler:

a. Ana Ortaklık Banka’nın ticaret unvanı:

TAIB YatırımBank A.Ş.

b. Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Merkezi’nin adresi:

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

c. Ana Ortaklık Banka’nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 345 07 11

Faks : (0 212) 345 07 12

d. Ana Ortaklık Banka’nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

e. Ana Ortaklık Banka’nın elektronik posta adresi:

yatirim@yatirimbank.com.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2010

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

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	38	173	211	468	92	560
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	477	12	489	299	-	299
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		467	12	479	290	-	290
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		467	-	467	290	-	290
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	12	12	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		10	-	10	9	-	9
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		10	-	10	9	-	9
III.	BANKALAR	(3)	1.176	705	1.881	1.208	1.657	2.865
IV.	PARA PIYASALARINDAN 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)	4.998	-	4.998	4.863	-	4.863
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4.998	-	4.998	4.863	-	4.863
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)				86	-	86
6.1	Krediler		-	-	-	86	-	86
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	86	-	86
6.2	Takipteki Krediler		60	-	60	60	-	60
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(60)	-	(60)	(60)	-	(60)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI							
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)						
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İSTİRAKLER (Net)	(7)						
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	12	-	12	12	-	12
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	12	-	12
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)	(12)	204	-	204	260	-	260
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	6.971	-	6.971	7.490	-	7.490
15.1	Şerefiye		5.577	-	5.577	5.577	-	5.577
15.2	Diğer		1.394	-	1.394	1.913	-	1.913
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)						
XVII.	VERGİ VARLIĞI		259	-	259	94	-	94
17.1	Cari Vergi Varlığı		113	-	113	94	-	94
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı	(15)	146	-	146	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)						
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	117	44	161	216	43	259
	AKTİF TOPLAMI		14.252	934	15.186	15.596	1.792	17.388

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II) (1)	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT							
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	11	11	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	472	472	-	305	305
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
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		117	1	118	11	-	11
VIII.	DiĞER 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)	1.261	22	1.283	490	19	509
12.1	Genel Karşılıklar		1	1	2	2	4	6
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		349	-	349	231	-	231
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		911	21	932	257	15	272
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	126	-	126	134	-	134
13.1	Cari Vergi Borcu		126	-	126	134	-	134
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)	13.176	-	13.176	16.429	-	16.429
16.1	Ödenmiş Sermaye		27.200	-	27.200	27.200	-	27.200
16.2	Sermaye Yedekleri		18	-	18	11	-	11
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		18	-	18	11	-	11
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		445	-	445	445	-	445
16.3.1	Yasal Yedekler		48	-	48	48	-	48
16.3.2	Statü Yedekleri		397	-	397	397	-	397
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(14.487)	-	(14.487)	(11.227)	-	(11.227)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(11.227)	-	(11.227)	(6.433)	-	(6.433)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(3.260)	-	(3.260)	(4.794)	-	(4.794)
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		14.680	506	15.186	17.064	324	17.388

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)

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

II. KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 31 Aralık 2010	1 Ocak - 31 Aralık 2009
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	442	1.003
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1	72
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		53	215
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	55
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		383	661
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1	608
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		382	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	53
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(230)	(157)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2)	(59)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(228)	(98)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		212	846
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(1)	(1)	(411)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		58	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		57	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(59)	(411)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(10)	(10)
4.2.2	Diğer		(49)	(401)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	173	773
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		379	551
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(180)	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(26)	222
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	3.895	1.588
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4.279	2.796
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAĞLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	4	(207)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(7.411)	(7.383)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)		(3.128)	(4.794)
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)	(8)	(3.128)	(4.794)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(132)	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(278)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		146	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	(3.260)	(4.794)
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)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	(3.260)	(4.794)
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(3.260)	(4.794)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		(0,12)	(0,18)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		123	8.218	8.341	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. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet İhr. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
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. İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden 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	(2)	-	8.218	8.218	-	-	-
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		-	8.218	8.218	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	8.218	8.218	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	4.109	4.109	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	4.109	4.109	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		810	-	810	900	-	900
IV. EMANET KIYMETLERİ		810	-	810	900	-	900
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	(4)	810	-	810	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		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		933	8.218	9.151	933	-	933

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primerleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi		27.200	-	-	-	29	295	-	-	(1.083)	(5.229)	13	-	-	-	-	21.225	-	21.225
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	-	-	(1.083)	(5.229)	13	-	-	-	-	21.225	-	21.225
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
VI.	Risken 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 İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(4.794)	-	-	-	-	-	-	(4.794)	-	(4.794)
XX.	Kâr Dağıtım	(3)	-	-	-	-	19	102	-	-	1.083	(1.204)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	19	102	-	-	-	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	1.083	(1.083)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		27.200	-	-	-	48	397	-	-	(4.794)	(6.433)	11	-	-	-	-	16.429	-	16.429

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A/ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir-Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		27.200	-	-	-	48	397	-	-	(4.794)	(6.433)	11	-	-	-	-	16.429	-	16.429
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7
IV.	Risikten 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 İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(3.260)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.260)
XVIII.	Kar Dağıtım	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.794	(4.794)	-	-	-	-	-	-	-	-
	18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	4.794	(4.794)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		27.200	-	-	-	48	397	-	-	(3.260)	(11.227)	18	-	-	-	-	-	-	13.176

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**

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

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO**

	1 Ocak - 31 Aralık 2010	1 Ocak - 31 Aralık 2009
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		
I. Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	18	11
II. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
III. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
IV. Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-
VIII. TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları	-	-
IX. Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi	-	-
X. Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	18	11
XI. Dönem Kârı/Zararı	(11)	(13)
I.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(11)	(13)
I.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
I.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
I.4 Diğer	-	-
XII. Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)	7	(2)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	1 Ocak - 31 Aralık 2010	1 Ocak - 31 Aralık 2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1.379)	(4.401)
1.1.1 Alınan Faizler		667	985
1.1.2 Ödenen Faizler		(95)	(169)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		58	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.267	2.348
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.755)	(3.935)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(94)
1.1.9 Diğer		(2.523)	(3.536)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(457)	2.390
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(200)	1.709
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		-	(17)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		86	809
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış		(198)	173
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		170	(135)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(315)	(149)
I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit		(1.836)	(2.011)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(170)	(1.127)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(35)	(166)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	161
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(14.458)	(5.251)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		14.323	607
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	3.522
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		20	(27)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(1.986)	(3.146)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(I-a)	3.975	7.121
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(I-b)	1.989	3.975

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VII. KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

		31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	(3.128)	(4.794)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		-
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(278)	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	146	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(3.393)	(4.794)
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		(4.794)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	(3.260)	-
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)		-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-
1.13	DİĞER YEDEKLER		-
1.14	ÖZEL FONLAR		-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)		-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
2.4	PERSONELE PAY (-)		-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (*)		-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)		-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE		-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)		-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE		-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)		-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE		-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)		-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup 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 değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII 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. İştirak ve Bağlı ortaklıklar müteakip dönemlerde elde etme maliyetleriyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri ise müteakip dönemlerde gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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 gerçekleştirilebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un 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 Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide finansal tablolar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları aşağıda sunulmuştur:

Bağlı ortaklıklar; sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup'un pay oranları aşağıdaki gibidir:

Unvan	Faaliyet Merkezi (Şehir / Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Efektif Pay Oranları (%)		Personel Sayısı
			31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	
TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul /Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,99	99,99	1
PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul /Türkiye	Danışmanlık	99,99	99,99	10

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TAIB Yatırım") ve PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ("PDF") tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmiştir.

TAIB Yatırım, 25 Aralık 1996 tarihinde, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

PDF, yerli ve yabancı şirketlere kurumsal finansman alanında hizmetler sunan bağımsız danışmanlık firmasıdır. Şirket birleşme/satış ve satın almaları, finansal ortaklıklar, özelleştirme projeleri, proje finansman ve ilgili kurumsal finansman danışmanlık hizmetleri, PDF'nin faaliyet alanlarını oluşturmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu, Ana Ortaklık Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Ana Ortaklık 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 uzatılmış bulunmakta olup ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılması konusunda TAIB Yatırım 24 Şubat 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na tekrar başvurmuştur. Bu başvuruya istinaden 17 Mart 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmasını uygun bulmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 18 Mayıs 2009 tarihli ve 2009/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, TAIB Yatırım'ın %100 hissesine sahip olduğu 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 Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir. PDF, 7 Temmuz 2009 günü pay devirleri yapılmak suretiyle Banka'nın bağlı ortaklığı haline dönüşmüştür.

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un 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 Grup 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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer 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.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Grup, 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.

VI. 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 yükümlülüklerle 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.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup 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 Grup 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 değerlendirme 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 IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un alım satım amaçlı finansal varlıkları 479 TL (31 Aralık 2009: 290 TL) olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 10 TL (31 Aralık 2009: 9 TL) finansal varlıkları bulunmaktadır.

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 müteakiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

Grup'un 31 Aralık 2010 itibarıyla 4.998 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 4.863 TL).

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 değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Grup, 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. Grup'un, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 2 TL olup (31 Aralık 2009: 6 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2009: 60 TL)'dir.

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 değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Grup'un, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, vadesinden önce elden çıkarttığı menkul kıymetleri bulunmaktadır. Satıştan sonra geriye kalan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar sınıflandırma esasına uyulmamasından dolayı satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Grup, 31 Aralık 2012 tarihine kadar finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandıramayacaktır.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo 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.

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

Bu bölümün III no'lu dipnotunda da açıklandığı üzere, TAIB Yatırım'ın faaliyetleri 20 Mart 2011 tarihine kadar geçici olarak durdurulmuştur. Bunun haricinde, Grup'un 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.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin olduğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır.

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla PDF'nin satın alınmasından kaynaklanan finansal tablolara yansıttığı 5.577 TL tutarında şerefiyesi bulunmakta olup, Ana Ortaklık Banka bununla ilgili değer düşüklüğü ihtimaline karşılık periyodik testler gerçekleştirmektedir, bu tarihler itibarıyla şerefiyenin değer düşüklüğüne uğradığına dair önemli bir gösterge bulunmamaktadır.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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 değerlendirilmektedir.

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.

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

Konsolidasyon kapsamındaki TAIB Yatırım'ın 2008 yılında iktisap ettiği PDF'nin isim hakkı ve müşteri siparişlerine ilişkin sırasıyla 1.775 TL ve 973 TL olmak üzere toplam 2.748 TL tutarındaki diğer maddi olmayan duran varlıkları ile 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bu varlıklara ilişkin 1.381 TL tutarındaki birikmiş itfa payları bu konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. İsim hakkı için tahmini faydalı ömür on yıl, müşteri siparişi hakkı için tahmini faydalı ömür üç yıl baz alınarak doğrusal itfa yöntemine göre itfa edilmiştir.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

XIII. 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 değerlendirilmektedir. 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

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 gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir 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.

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

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına 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.

Grup, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemiştir.

XV. 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.

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLAR

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 Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. 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 Grup 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 çağırılması 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 %4,66'dır (31 Aralık 2009: %5,92).

Grup'un çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVIII. 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.

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

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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:

Grup’un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 146 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Grup, 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 yasallaşmış 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 her bir şirket için ayrı ayrı netleştirilerek gösterilmektedir.

XIX. 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 değerlendirilmektedir.

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

Grup’un alım satım amaçlı 11 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) türev finansal yükümlülükleri bulunmaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Grup’un Genel Kurul’u tarafından tespit edilmektedir.

Grup’un hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Grup’un bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

XXIV. 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.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kâr	(3.260)	(4.794)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	27.200	27.200
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	(0,12)	(0,18)

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.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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 VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolar üzerinde bazı düzeltme ve sınıflandırma işlemleri yapılmıştır

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %66,39'dur (31 Aralık 2009: %89,16).

b. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:**

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

c. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: TL, %**

	Risk Ağırlıkları (*)									
	Ana Ortaklık Banka					Konsolide				
	0%	10%	20%	50%	100%	0%	10%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar										
Bilanço Kalemleri (Net)	211	-	60	-	13.059	470	-	1.868	-	326
Nakit Değerler	23	-	-	-	-	23	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	85	-	-	-	-	85	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	60	-	23	-	-	1.858	-	23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	103	-	-	-	-	103	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	58	-	-	-	-	58
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	12.819	-	-	-	-	12
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	159	-	-	-	-	204
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	259	-	-	-	29
Nazım Kalemler	-	-	-	-	123	-	-	-	-	123
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	123	-	-	-	-	123
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	211	-	60	-	13.182	470	-	1.868	-	449

(*) Grup'un %150 ve %200 risk ağırlıklı varlığı bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	13.194	23.280	823	1.033
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	325	150	988	1.638
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3.123	3.745	7.412	7.209
Özkaynak	12.729	16.369	6.123	8.809
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	76,49	60,24	66,39	89,16

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
ANA SERMAYE		
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	48	48
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	41	41
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7	7
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	397	397
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 Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(14.487)	(11.227)
Net Dönem Zararı	(3.260)	(4.794)
Geçmiş Yıllar Zararı	(11.227)	(6.433)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(74)	(130)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.394)	(1.913)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	(5.577)	(5.577)
Ana Sermaye Toplamı	6.113	8.798

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2	6
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	8	5
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	8	5
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltilme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10	11
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	6.123	8.809
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	6.123	8.809

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Grup kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemede ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Grup'un kredi müşterisi olmadığı için coğrafi bölgeler veya sektörel anlamda bir risk sınırlaması bulunmamaktadır.

Grup'un kredi müşterisi olmadığından dolayı Grup'un kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınması, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmesi durumu söz konusu değildir.

- b. Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.
- c. Grup önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamaktadır.
- d. Grup tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.
- e. Grup'un yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır.
- f. Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.
- g. Grup, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir. Grup'un bilançosundan da görüleceği üzere, bu sene takibe düşen kredi bulunmamakta olup takipteki kredilerin tamamı için %100 karşılık ayrılmıştır.
- h. 1. Grup'un nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: %100).
2. Grup'un iki tane gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2009: %100).
3. Yukarıdaki açıklamaya istinaden Grup'un nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2009: %100).
- i. Grupca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2 TL'dir (31 Aralık 2009: 6 TL).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2010	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler				
Yakın İzlemedeki Krediler				
Takipteki Krediler	60			60
Özel Karşılık (-)	(60)			(60)
Toplam				

Önceki Dönem – 31 Aralık 2009	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	86			86
Yakın İzlemedeki Krediler				
Takipteki Krediler	60			60
Özel Karşılık (-)	(60)			(60)
Toplam	86			86

k. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kredi riskine maruz bilanço kalemleri	7.358	8.113
Bankalara verilen kredi ve avanslar	1.881	2.865
Müşterilere verilen kredi ve avanslar		86
-Kredi kartları		
-Tüketici		
-Kurumsal		86
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	479	299
-Devlet borçlanma senetleri	467	290
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler		
-Diğer menkul değerler		9
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	12	
Satılmaya Hazır menkul kıymetler	4.998	4.863
-Devlet borçlanma senetleri	4.998	4.863
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler		
-Diğer menkul değerler		
Yatırım amaçlı finansal varlıklar		
-Devlet borçlanma senetleri		
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler		
-Diğer menkul değerler		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
-Devlet borçlanma senetleri		
-Diğer menkul değerler		
Kiralama işlemlerinden alacaklar		
Diğer varlıklar		
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	123	33
Teminat Mektupları	123	33
Diğer Garanti ve Kefaletler		
Toplam	7.481	8.146

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	-	86	-	-	-	9	-	-
Kamu Sektörü	-	-	-	-	5.465	5.153	-	-
Bankalar	-	-	-	-	12	-	-	-
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	86	-	-	5.477	5.162	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	-	86	-	-	5.465	5.162	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	12	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	86	-	-	5.477	5.162	-	-

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

m. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinaklı Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem-31 Aralık 2010					
Yurtiçi	15.093	1.527	123	-	(3.260)
Avrupa Birliği Ülkeleri	50	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	23	483	-	-	-
ABD, Kanada	8	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen	-	-	-	-	-
Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	15.186	2.010	123	-	(3.260)

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Önceki Dönem-31 Aralık 2009					
Yurtiçi	16.980	654	33	-	(4.794)
Avrupa Birliği Ülkeleri	109	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11	305	-	-	-
ABD, Kanada	276	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	17.388	959	33	-	(4.794)

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

n. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	86	100	-	-
Toptan ve Parakende Ticaret	-	-	-	-	86	100	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	86	100	-	-

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup 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 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45	5
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34	126
(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)	79	131
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	988	1.638

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2010			Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	42	74	23	45	106	5
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	95	214	34	131	145	109
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam	137	288	57	176	251	114

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolide operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Konsolide operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 Grup'un son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 (31 Aralık 2009: 2008, 2007 ve 2006) yılsonu konsolide brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki konsolide operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 7.412 TL'nin (31 Aralık 2009: 7.209 TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 593 TL (31 Aralık 2009: 577 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 593 TL (31 Aralık 2009: 577 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un, 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. Grup genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır.
2. Grup yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve Grup'un limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.
4. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Döviz Alış Kuru	1,5500	1,5070	2,0544	2,1621
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5550	1,5100	2,0416	2,1788
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5590	1,5125	2,0637	2,1772
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5420	1,5125	2,0284	2,1772
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5450	1,5150	2,0280	2,1795
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5460	1,5200	2,0245	2,1674

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

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,5102	1,5079	2,0031	2,2062

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP (**)	Toplam
31 Aralık 2010					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	173	-	-	173
Bankalar	335	362	-	8	705
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 Yatırım	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	44	-	-	44
Toplam Varlıklar	335	579	-	8	922
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	472	-	-	472
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1	-	-	-	1
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	22	-	-	22
Toplam Yükümlülükler (****)	1	494	-	-	495
Net Bilanço Pozisyonu	334	85	-	8	427
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.054	2.055	-	-	4.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.054	2.055	-	-	4.109
Gayrinakdi Krediler					
31 Aralık 2009					
Toplam Varlıklar (***)	1.027	844	-	7	1.878
Toplam Yükümlülükler (****)	1	323	-	-	324
Net Bilanço Pozisyonu	1.026	521	-	7	1.554
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler					

(*) Yukarıdaki tablo Grup'un 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 kalemleri olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle 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).

(**) Toplam Varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 8 TL (31 Aralık 2009: 7 TL)'lik tutarın tamamı İngiliz Sterlini'nden oluşmaktadır.

(***) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 12 TL olan yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar dönem sonu itibarıyla bulunmamakta olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 12 TL fark edecektir.

(****) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 11 TL olan yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar dönem sonu itibarıyla bulunmamakta olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 11 TL fark edecektir.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- 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.
- 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.
- 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.

Grup'un faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

- Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

a.1. Cari dönem:

31 Aralık 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 Bank.	-	-	-	-	-	211	211
Bankalar	-	622	1.157	-	-	102	1.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	-	-	467	-	10	489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	4.242	756	-	-	4.998
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	7.607	7.607
Toplam Varlıklar	12	622	5.399	1.223	-	7.930	15.186
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	118	118
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	472	-	-	-	-	-	472
Diğer Yükümlülükler (**)	11	-	-	-	-	14.585	14.596
Toplam Yükümlülükler	483	-	-	-	-	14.703	15.186
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	622	5.399	1.223	-	-	7.244
Bilançodaki Kısa Pozisyon	471	-	-	-	-	6.773	7.244
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(471)	622	5.399	1.223	-	(6.773)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a.2. Önceki dönem:

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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	468	-	-	-	-	92	560
Bankalar	2.445	-	-	-	-	420	2.865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	290	-	-	9	299
Para Piyasalarından Alacaklar	600	-	-	-	-	-	600
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.853	-	1.010	-	-	-	4.863
Verilen Krediler	86	-	-	-	-	-	86
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.		-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	94	-	-	-	-	8.021	8.115
Toplam Varlıklar	7.546	-	1.300	-	-	8.542	17.388
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11	11
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	305	-	-	-	-	-	305
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	17.072	17.072
Toplam Yükümlülükler	305	-	-	-	-	17.083	17.388
Bilançodaki Uzun Pozisyon	7.241	-	1.300	-	-	-	8.541
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(8.541)	(8.541)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	7.241	-	1.300	-	-	(8.541)	-

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

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA 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 %
31 Aralık 2010				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,30	2,30	-	8,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,56
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
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 B.	-	-	-	5,20
Bankalar	2,73	3,04	-	10,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,97
Verilen Krediler	-	8,23	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,50	-	-

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı, özkaynak yapısı ve kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında ölçmeye yönelik model çalışmalarını takip etmektedir.

Uzun vadeli likidite ihtiyacı için, zaman zaman yurt dışı piyasalar uygun oldukça yabancı para cinsinden uzun vadeli borçlanma yapılabilmektedir. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılacak Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklerle oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2010 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
31 Aralık 2010				
Ortalama (%)	142	113	153	113
En Yüksek (%)	436	129	503	144
En Düşük (%)	81	101	81	102

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
31 Aralık 2009				
Ortalama (%)	178	216	166	225
En Yüksek (%)	1.263	569	1.533	700
En Düşük (%)	82	107	100	105

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA 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
31 Aralık 2010								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	211	-	-	-	-	-	-	211
Bankalar	102	-	622	1.157	-	-	-	1.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10	12	-	-	467	-	-	489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	4.242	756	-	-	4.998
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	53	391	-	1	-	-	7.162	7.607
Toplam Varlıklar	376	403	622	5.400	1.223	-	7.162	15.186
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	472	-	-	-	-	-	472
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	118	-	-	-	-	-	-	118
Diğer Yükümlülükler (**)	-	137	219	-	-	-	14.240	14.596
Toplam Yükümlülükler	118	609	219	-	-	-	14.240	15.186
Likidite Açığı	258	(206)	403	5.400	1.223	-	(7.078)	-
31 Aralık 2009								
Toplam Aktifler	1.034	7.078	-	1.383	-	-	7.893	17.388
Toplam Yükümlülükler	11	439	-	-	-	-	16.938	17.388
Likidite Açığı	1.023	6.639	-	1.383	-	-	(9.045)	-

(*) 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.

Finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem-31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	472	-	-	-	-
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Toplam	472	-	-	-	-
Önceki Dönem-31 Aralık 2009	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	305	-	-	-	-
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Toplam	305	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri		-	-	-	-
-Giriş	4.109	-	-	-	-
-Çıkış (-)	4.109	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri		-	-	-	-
-Giriş		-	-	-	-
-Çıkış (-)		-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar		-	-	-	-
Döviz kuru türevleri		-	-	-	-
-Giriş		-	-	-	-
-Çıkış (-)		-	-	-	-
Faiz oranı türevleri		-	-	-	-
-Giriş		-	-	-	-
-Çıkış (-)		-	-	-	-
Toplam nakit girişi	4.109	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	4.109	-	-	-	-

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Finansal Varlıklar	6.879	8.414	6.879	8.414
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600	-	600
Bankalar	1.881	2.865	1.881	2.865
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.998	4.863	4.998	4.863
Krediler	-	86	-	87
Finansal Yükümlülükler	590	316	590	312
Alınan Krediler	472	305	472	301
Muhtelif Borçlar	118	11	118	11

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Grubun gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Cari Dönem	1. Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	467	12		479
-Devlet Borçlanma Senetleri	467	-		467
-Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-		-
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		12		12
-Diğer Menkul Değerler		-		-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.998			4.998
-Devlet Borçlanma Senetleri	4.998	-		4.998
-Diğer Menkul Değerler		-		-
Toplam Varlıklar	5.465	12		5.477
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		11		11
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		-		-
Toplam Yükümlülükler		11		11

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana ortaklık Banka, misyonu gereği yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2010	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Araç Kurum	Yatırım Danışmanlığı	Dağıtılamayan	Sermaye ve Diğer Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	312	773	5.075	9.148	5.875	(5.997)	15.186
Toplam Yükümlülükler	727	483	5.075	2.204	12.694	(5.997)	15.186
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(16)	(217)	395	(1)	-	51	212
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	7	-	(3)	(2)	-	(3)	(1)
Ticari kâr/(zarar)	-	199	-	-	(26)	-	173
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	104	-	(400)	1.516	(4.082)	(650)	(3.512)
Vergi Öncesi Kâr	95	(18)	(8)	1.513	(4.108)	(602)	(3.128)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(132)	-	-	(132)
Net Dönem Kârı	95	(18)	(8)	1.381	(4.108)	(602)	(3.260)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	13	15	14
TCMB	28	160	453	78
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38	173	468	92

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	28	57	453	78
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	103	-	-
Toplam	28	160	453	78

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Buna göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında (2009: %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (2009: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (2009: TL %5,20, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

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

a. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır.), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 280 TL'dir (31 Aralık 2009: 290TL).

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	12	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.176	624	1.208	1.261
Yurtdışı		81	-	396
Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-
Toplam	1.176	705	1.208	1.657

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	50	109	-	-
ABD, Kanada	8	276	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	23	11	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	81	396	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Borçlanma Senetleri	4.998	4.863
Borsada İşlem Gören (*)	4.998	4.863
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4.998	4.863

(*) Borçlanma senetlerinin tamamını oluşturan devlet tahvilleri borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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 İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer				
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam				

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler				
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler				
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

- e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Kamu	-	-
Özel	-	86
Toplam	-	86

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi Krediler	-	86
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	86

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	60
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	60

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60	60
Toplam	60	60

j. 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).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı 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: 31 Aralık 2009	-	-	60
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2010	-	-	60
Özel Karşılık (-)	-	-	(60)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Yabancı para olarak kullanılan 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	60
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(60)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm III 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

1	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
8	(2)	-	-	-	(3)	(2)	12	

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

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 uzatılmış bulunmakta olup ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılması konusunda TAIB Yatırım 24 Şubat 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na tekrar başvurmuştur. Bu başvuruya istinaden 17 Mart 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu ilgili sürenin 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmasını uygun bulmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 18 Mayıs 2009 tarihli ve 2009/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, TAIB Yatırım'ın %100 hissesine sahip olduğu 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 Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir. PDF, 7 Temmuz 2009 günü pay devirleri yapılmak suretiyle Banka'nın bağlı ortaklığı haline dönüşmüştür.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Aşağıdaki tutarlar Bağlı Ortaklıklar'ın 31 Aralık 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	5.075	4.966	18	394	382	(96)	796	4.881
2	2.204	1.340	26	33		1.403	(985)	7.926

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan bilançosunda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 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 İndirimleri (*)	(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 (*)	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bankalar		-
Sigorta Şirketleri		-
Faktoring Şirketleri		-
Leasing Şirketleri		-
Finansman Şirketleri		-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.881	14.881

(*) Yukarıdaki tabloya ilaveten konsolide olmayan 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).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2009	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	793	793
Birikmiş Amortisman	-	-	533	533
Net Defter Değeri	-	-	260	260
Cari Dönem Sonu:31 Aralık 2010	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	260	260
İktisap Edilenler	-	-	30	30
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	86	86
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	823	823
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	619	619
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	204	204

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2008	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	829	829
Birikmiş Amortisman	-	-	623	623
Net Defter Değeri	-	-	206	206
Cari Dönem Sonu:31 Aralık 2009	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	206	206
İktisap Edilenler	-	-	125	125
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	3	3
Amortisman Bedeli (-)	-	-	68	68
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	793	793
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	533	533
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	260	260

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Brüt Defter Değeri	9.262	9.257
Birikmiş Amortisman (-)	2.291	1.767
Net Defter Değeri	6.971	7.490

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Maliyet	9.257	9.216
Birikmiş Amortisman (-)	1.767	1.249
Net Defter Değeri	7.490	7.967
Açılış Bakiyesi	7.490	7.967
İktisap Edilenler	5	41
Elden Çıkarılanlar (-), net		-
Amortisman Bedeli	524	518
Kapanış Net Defter Değeri	6.971	7.490

Net defter değeri 6.971 TL (2009: 7.490 TL) olan maddi olmayan duran varlıkların 5.577 TL'si (2009: 5.577 TL) şerefiye, 1.287 TL'si (2009: 1.464 TL) isim hakkı, 81 TL'si (2009: 406 TL) ise müşteri siparişlerinden oluşmaktadır.

9 Aralık 2010 tarihli PDF Değerleme Raporu, PDF'nin satın alma sürecinde muhasebeleştirilen şerefiye ve maddi olmayan duran varlık değer düşüklüğünü test etmek üzere başka bir bağımsız denetim firması tarafından hazırlanmıştır.

Değerleme raporunda kullanılan başlıca varsayımlara (2011 yılında beş, 2012 ve 2013 yıllarında altışar projenin tamamlanması, 2010 ila 2013 yılları arasında satışlar bakımından yaklaşık %16 büyüme öngörülmesi, iskonto oranı olarak %16,7 kullanılması gibi) göre yapılan değerlendirme çalışmasında PDF'nin şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklarının taşınan değerinde herhangi bir değer düşüklüğüne rastlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü hesaplamasına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla geçici farklardan kaynaklanan 146 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte, Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış toplam 10.358 TL (31 Aralık 2009: 8.935 TL) tutarında gelecek yıllar kârlarından indirilebilecek birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

17. 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 113 TL (31 Aralık 2009: 94 TL)'dir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 161 TL (31 Aralık 2009: 259 TL) tutarında olup, 74 TL (31 Aralık 2009: 130 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenen giderlerden meydana gelmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Ana Ortalık 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:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	11	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	11	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	472	-	305
Toplam	-	472	-	305

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

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	472	-	305
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	472	-	305

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).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Genel Karşılıklar	2	6
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	2	5

b. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

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

c. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı (%)	4,66	5,92
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	9,07	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. 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan kıdem tazminatı tavanı 2.623,00 TL olarak belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	88	84
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	55	35
Yıl İçinde Ödenen	-	(31)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	143	88

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 206 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 143 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Prim karşılığı	613	126
Denetim karşılığı	53	32
TSPAKB karşılığı	43	34
Diğer (*)	223	80
Toplam	932	272

(*) Diğer karşılıkların 110 TL'lik kısmı hukuki danışmanlıklara ait karşılıklardan oluşmakta olup, geri kalan kısmı çeşitli giderlere ilişkin ayrılmış olan karşılıkları ifade etmektedir.

e. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 353 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8	8
BSMV	3	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	5
Diğer	77	84
Toplam	88	101

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	11
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28	21
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	38	33

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

Ana Ortaklık 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).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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. **Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Grup, 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:**

Menkul değerler değer artış fonu, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 18 TL (31 Aralık 2009: 11 TL) olup vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar kaleminden satılmaya hazır finansal varlıkların kalemine sınıflanan menkul kıymetlerin ve diğer satılmaya hazır finansal varlıkların TL cinsinden değerlendirilme farklarından meydana gelmektedir.

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. **Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

- a. **Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1	-	72	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1	-	72	-

- b. **Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3	-	11	-
Yurtiçi Bankalardan	44	6	159	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	45
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	47	6	170	45

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1	-	608	-
Gerçeğe uygun Değer Farkı veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	382	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	53	-
Toplam	383	-	661	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	2	31	28
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	2	31	28
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	2	31	28

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

d. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

e. Diğer faiz giderlerine ilişkin açıklamalar:

1TL tutarında diğer faiz geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kâr	271.940	109.299
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	386	756
Türev Finansal İşlemlerden Kâr(*)	440	291
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	271.114	108.252
Zarar (-)	271.767	108.526
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7	205
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	620	291
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	271.140	108.030

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 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	(4)	200
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	-	7
Toplam	(4)	207

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Personel Giderleri	3.755	3.935
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55	35
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	86	68
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	524	518
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	2.032	1.999
Faaliyet Kiralama Giderleri	723	858
Bakım ve Onarım Giderleri	10	6
Reklam ve İlan Giderleri	131	49
Diğer Giderler	1.168	1.086
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	959	828
Toplam	7.411	7.383

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

Vergi öncesi zararın, 212 TL'si net faiz gelirlerinden, 1 TL'si net ücret ve komisyon giderlerinden, 173 TL'si ticari kârdan, 4 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıklarındaki azalma sonucu ortaya çıkan gelirden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 7.411 TL'dir (31 Aralık 2009: 7.383 TL).

9. 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:

Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 278 TL tutarında cari vergi gideri ve 146 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 146 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 146 TL tutarında geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). Mali zarar ya da vergi indirim ve istisnalarından kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi bulunmamaktadır.

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grubun sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 3.260 TL'dir (31 Aralık 2009: 4.794 TL).

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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:

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

12. 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 3.822 TL (31 Aralık 2009: 593 TL) tutarındaki kısmı danışmanlık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

- 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 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

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 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

c. 2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010				Önceki Dönem 31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	123	100	-	-	33	100	-	-
Toptan ve Parakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	123	100	-	-	33	100	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	123	100	-	-	33	100	-	-

c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	123	-	-	-
Teminat Mektupları	123	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:**

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	8.218	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8.218	-
Swap Para Alım satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı türev İşlemler (I+II+III)	8.218	-
Riskten Korunma amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun değer Değişikliği riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	8.218	-

3. 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu davalar da Vergi Daire'sinin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiş bulunmaktadır. Davaların tamamının Banka lehine sonuçlanması sebebiyle finansal tablolara bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık yansıtılmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hesaplarında TAIB Yatırım adına saklama hizmeti amacıyla kalan bakiye 810 TL olup (31 Aralık 2009: 900 TL) T.C. Merkez Bankası nezdinde saklanmaktadır.

5. Yatırım Fonları:

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla fon toplam değerleri 15 TL (31 Aralık 2009: 14 TL) olan 2 adet (31 Aralık 2009: 2 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2010 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 18 TL (31 Aralık 2009: 11 TL) muhasebeleştirilmiştir.

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Banka 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla zarar açıklamıştır ve dolayısıyla kar dağıtımını yapmayacaktır. Bu nedenle bilanço tarihinden sonra kar payına ilksin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla zarar açıklamıştır ve kar dağıtımını yapmayacaktır.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo işlemlerinden alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	934	2.947
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	29	52
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	905	2.895
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.041	4.174
Bankalararası Para Piyasası	600	-
Bankalardaki Vadeli Depo	2.441	3.174
Menkul Kıymetler	-	1.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	3.975	7.121

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

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	211	934
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	23	29
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	188	905
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.778	3.041
Bankalararası Para Piyasası	-	600
Bankalardaki Vadeli Depo	1.778	2.441
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1.989	3.975

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 2.523 TL (31 Aralık 2009: 3.536 TL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemlerinden oluşturmaktadır.

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 327 TL (31 Aralık 2009: 149 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 3 TL (31 Aralık 2009: (8) TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Cari Dönem (31 Aralık 2010):

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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		92				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri						

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

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2009):

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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		2				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri						

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

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Mevduat (**)						
Dönem Başı	-	-	305	437	-	-
Dönem Sonu	-	-	472	305	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	2	59	-	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası olduğundan dolayı ilgili bakiyeler alınan kredileri göstermektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	8.218	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	155	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'a dahil şirketlerin üst yönetimlerine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*)	1.173	1.591
İşten Ayrılma Sonrası Faydalar (**)	-	-
Diğer Uzun Vadeli Faydalar (***)	110	167
İşten Çıkarılma Nedeniyle Sağlanan Faydalar (****)	-	-
Hisse Bazlı Ödemeler	-	-
Üst Yönetime Sağlanan Toplam Faydalar	1.283	1.758

(*) 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

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

1. 17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 7 Ocak 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

- a) Türk lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	8
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	8
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	7
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	8

- b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11 olarak belirlenmiştir.

2. 24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 4 Şubat 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	12
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	10
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	9
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	9

3. BDDK’nın 10 Şubat 2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin Geçici 3 ve 4 üncü maddeleri ile öngörülmüş olan;

- İkinci grupta sınıflandırılan kredi ve diğer alacakların iki defa ile sınırlı olmak üzere yeni sözleşme koşuluna bağlanabilmesine,

- Donuk alacak olarak sınıflandırılmış olan kredi ve diğer alacakların yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması olanağının daha esnek koşullarla ikiden üçe çıkarılmasına ve

- Genel karşılık oranının sermaye yeterliliği standart oranı %16 ve üzerinde olan bankalarca %0 olarak uygulanabilmesine imkan veren geçici uygulamaların 1 Mart 2011 tarihi itibarıyla sona erecek olan uygulama sürelerinin uzatılmamasına karar verilmiştir.

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. 23 Mart 2011 tarih ve 27883 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 1 Nisan 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	15
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	15
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 4 Nisan 2011 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....