

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda ilişikteki konsolide finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.



Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

3 no'lu "Muhasebe Politikaları" bölümünün "III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler" bendinde detaylı olarak açıklandığı üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar hazırlanırken Banka'nın bağı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Bağı Ortaklık") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolidasyona tabi tutulması esnasında Bağı Ortaklık'ın sürekliliği varsayımı dikkate alınmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, ilgili Bağı 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 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmıştır. Bağı Ortaklık'ın sürekliliği, Bağı Ortaklık'ın devamlılığını sağlayan tarafların buna istekli olmasına ve Bağı Ortaklık'ın net kâr üreten faaliyetlerde bulunmasına bağıdır.

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

Z. Alper Önder, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 18 Kasım 2011

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK 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 : yatinim@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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Bağı 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 dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

18 Kasım 2011

\_\_\_\_\_  
Murat YÜLEK  
Yönetim Kurulu Başkanı

\_\_\_\_\_  
Sanjeev KATHPALIA  
Genel Müdür,  
Yönetim Kurulu Üyesi

\_\_\_\_\_  
Güldenir KURTAR  
Yönetim Kurulu Üyesi

\_\_\_\_\_  
Syed Khurshid HUSAIN  
Denetim Komitesi Üyesi

\_\_\_\_\_  
Kürşat Semih ŞİŞMAN  
Denetim Komitesi Üyesi

\_\_\_\_\_  
Hayriye KUBALAS  
Finansal Kontrol ve  
Raporlamadan Sorumlu  
Müdür

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

Ad - Soyad / Unvan : Hayriye Kubalas / Müdür  
Tel No : (0212) 345 07 11 - 1115  
Faks No : (0212) 345 17 12

## 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 tabloları (Kâr ve zarar cetvelleri).....	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu .....	6
IV.	Konsolide özkaynak değişim tabloları.....	7-8
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo .....	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler .....	12-13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	15-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	18-19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	21-22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar .....	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	23
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar.....	23
XXIV.	Hisse başına kazanç.....	23
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar .....	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar .....	24
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar.....	24

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

<b>I.</b>	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar .....	25-27
<b>II.</b>	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	28
<b>III.</b>	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....	28
<b>IV.</b>	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar .....	29-30
<b>V.</b>	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	31-33
<b>VI.</b>	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	34
<b>VII.</b>	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	35

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

<b>I.</b>	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	36-43
<b>II.</b>	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	44-48
<b>III.</b>	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	49-52
<b>IV.</b>	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	52-53
<b>V.</b>	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	54-55
<b>VI.</b>	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	55-56

**ALTINCI BÖLÜM****SINIRLI DENETİM RAPORU**

<b>I.</b>	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	57
<b>II.</b>	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	57

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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, 30 Eylül 2011 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 %58,52'sini alan Dubai Financial Group L.L.C., dolaylı olarak Banka'da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)'nin diğer büyük ortağı %13,11 pay ile AbdulAziz Alrashed Group'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	Sohail Sultan Ahmad	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Kürşat Semih Şişman	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Syed Khurshid Husain	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Güldenir Kurtar	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat Kuloğlu	Lisans	-
Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gürhan Okay	Doktora	-
İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Arzu Çakmakçioğlu	Y. Lisans	-

## TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank B.S.C. (c)	27.003.498	99,28	27.003.498	-
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 %58,52'sini alan Dubai Financial Group L.L.C., dolaylı olarak Banka'da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)'nin diğer büyük ortağı %13,11 pay ile AbdulAziz Alrashed Group'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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15 (31 Aralık 2010: 17), Grup'un personel sayısı 23 (31 Aralık 2010: 28) 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 - 30 Eylül 2011

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>	<b>5.497</b>	<b>18</b>	<b>5.515</b>	<b>38</b>	<b>173</b>	<b>211</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(2)</b>	<b>6.296</b>		<b>6.296</b>	<b>477</b>	<b>12</b>	<b>489</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6.286		6.286	467	12	479
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.286		6.286	467		467
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	10		10
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	10		10
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	<b>(3)</b>	<b>26</b>	<b>15</b>	<b>41</b>	<b>1.176</b>	<b>705</b>	<b>1.881</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>							
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar							
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>4.833</b>		<b>4.833</b>	<b>4.998</b>		<b>4.998</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4.833		4.833	4.998		4.998
5.3	Diğer Menkul Değerler							
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	<b>(5)</b>	<b>43</b>		<b>43</b>			
6.1	Krediler		43		43			
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler							
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri							
6.1.3	Diğer		43		43			
6.2	Takipteki Krediler		60		60	60		60
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(60)		(60)	(60)		(60)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>							
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>						
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri							
8.2	Diğer Menkul Değerler							
<b>IX.</b>	<b>İSTİRAKLER (Net)</b>	<b>(7)</b>						
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
9.2	Konsolide Edilmeyenler							
9.2.1	Mali İştirakler							
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler							
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>12</b>		<b>12</b>	<b>12</b>		<b>12</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar							
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12		12	12		12
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(9)</b>						
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
11.2	Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1	Mali Ortaklıklar							
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar							
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(10)</b>						
12.1	Finansal Kiralama Alacakları							
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları							
12.3	Diğer							
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)							
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(11)</b>						
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>174</b>		<b>174</b>	<b>204</b>		<b>204</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>6.752</b>		<b>6.752</b>	<b>6.971</b>		<b>6.971</b>
15.1	Şerefiye		5.577		5.577	5.577		5.577
15.2	Diğer		1.175		1.175	1.394		1.394
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(12)</b>						
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>129</b>		<b>129</b>	<b>259</b>		<b>259</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı	<b>(15)</b>	40		40	113		113
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı	<b>(13)</b>	89		89	146		146
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(14)</b>						
18.1	Satış Amaçlı							
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(15)</b>	<b>517</b>	<b>49</b>	<b>566</b>	<b>117</b>	<b>44</b>	<b>161</b>
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>24.279</b>	<b>82</b>	<b>24.361</b>	<b>14.252</b>	<b>934</b>	<b>15.186</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**

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

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II) (1)	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>		-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>(3)</b>	<b>7.314</b>	-	<b>7.314</b>	-	<b>472</b>	<b>472</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>7.359</b>	-	<b>7.359</b>	<b>117</b>	<b>1</b>	<b>118</b>
<b>VIII.</b>	<b>DiĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(4)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>(5)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(6)</b>	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>(7)</b>	<b>874</b>	<b>26</b>	<b>900</b>	<b>1.261</b>	<b>22</b>	<b>1.283</b>
12.1	Genel Karşılıklar		1	1	2	1	1	2
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		288	-	288	349	-	349
12.4	Stigma Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		585	25	610	911	21	932
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	<b>(8)</b>	<b>244</b>	-	<b>244</b>	<b>126</b>	-	<b>126</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		244	-	244	126	-	126
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(9)</b>	<b>8.544</b>	-	<b>8.544</b>	<b>13.176</b>	-	<b>13.176</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		27.200	-	27.200	27.200	-	27.200
16.2	Sermaye Yedekleri		5	-	5	18	-	18
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		5	-	5	18	-	18
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		(19.106)	-	(19.106)	(14.487)	-	(14.487)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(14.487)	-	(14.487)	(11.227)	-	(11.227)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(4.619)	-	(4.619)	(3.260)	-	(3.260)
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>24.335</b>	<b>26</b>	<b>24.361</b>	<b>14.680</b>	<b>506</b>	<b>15.186</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 30 EYLÜL 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN  
DOKUZ AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE  
GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)**

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

**II. KONSOLİDE GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)**

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>597</b>	<b>355</b>	<b>188</b>	<b>71</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3	1	2	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29	29	1	7
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	4	-	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		564	320	184	62
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		308	36	94	(36)
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		256	284	90	98
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	1	-	1
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>(433)</b>	<b>(229)</b>	<b>(184)</b>	<b>(41)</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(310)	(2)	(162)	(1)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(122)	(227)	(22)	(40)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(1)	-	-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)</b>		<b>164</b>	<b>126</b>	<b>4</b>	<b>30</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>256</b>	<b>(18)</b>	<b>(17)</b>	<b>2</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		303	28	1	18
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2	1	1	-
4.1.2	Diğer		301	27	-	18
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47)	(46)	(18)	(16)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		(8)	(8)	(3)	(3)
4.2.2	Diğer		(39)	(38)	(15)	(13)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>12</b>	<b>158</b>	<b>89</b>	<b>(32)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5	323	78	110
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(14)	(129)	-	(123)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2	(36)	11	(19)
<b>VII.</b>	<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(4)</b>	<b>463</b>	<b>3.733</b>	<b>397</b>	<b>2.922</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>895</b>	<b>3.999</b>	<b>473</b>	<b>2.922</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>(6)</b>	<b>(5.457)</b>	<b>(5.667)</b>	<b>(1.583)</b>	<b>(2.308)</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)</b>		<b>(4.562)</b>	<b>(1.664)</b>	<b>(1.109)</b>	<b>614</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(7)</b>	<b>(4.562)</b>	<b>(1.664)</b>	<b>(1.109)</b>	<b>614</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(8)</b>	<b>(57)</b>	<b>(174)</b>	<b>2</b>	<b>(174)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(353)	-	(353)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(57)	179	2	179
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(9)</b>	<b>(4.619)</b>	<b>(1.838)</b>	<b>(1.107)</b>	<b>440</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(10)</b>	<b>(4.619)</b>	<b>(1.838)</b>	<b>(1.107)</b>	<b>440</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(4.619)	(1.838)	(1.107)	440
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		(0,170)	(0,068)	(0,041)	0,016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

**III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		163	-	163	123	8.218	8.341
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(I)	163	-	163	123	-	123
1.1. Teminat Mektupları		163	-	163	123	-	123
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		163	-	163	123	-	123
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	8.218	8.218
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekle Uyum 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		10.025	-	10.025	810	-	810
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		9.885	-	9.885	810	-	810
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		9.885	-	9.885	810	-	810
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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		140	-	140	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		140	-	140	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>10.188</b>	<b>-</b>	<b>10.188</b>	<b>933</b>	<b>8.218</b>	<b>9.151</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 30 EYLÜL 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2010	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akceler	Statü	Olağanüstü Yedek Akce	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Azınlık Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>I.</b>	<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	27.200	-	-	-	48	397	-	-	(4.794)	(6.433)	11	-	-	-	-	16.429	-	16.429
<b>II.</b>	<b>IMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakıye (I+II)</b>	27.200	-	-	-	48	397	-	-	(4.794)	(6.433)	11	-	-	-	-	16.429	-	16.429
<b>IV.</b>	<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
<b>VII.</b>	<b>Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İhracı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Kârları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.838)	-	-	-	-	-	-	(1.838)	-	(1.838)
<b>XXI.</b>	<b>Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	4.794	(4.794)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	4.794	(4.794)	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>	27.200	-	-	-	48	397	-	-	(1.838)	(11.227)	1	-	-	-	-	14.581	-	14.581

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 30 EYLÜL 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**

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

**IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)**

	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2011	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	27.200	-	-	-	48	397	-	-	(3.260)	(11.227)	18	-	-	-	-	13.176	-	13.176
	<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
<b>II.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	-	-	-	(13)	-	(13)
<b>IV.</b>	<b>Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Hisse Senedi İhraç</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Kârları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.619)	-	-	-	-	-	-	(4.619)	-	(4.619)
<b>XVIII.</b>	<b>Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	3.260	(3.260)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	3.260	(3.260)	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>	27.200	-	-	-	48	397	-	-	(4.619)	(14.487)	5	-	-	-	-	8.544	-	8.544

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2011 VE 30 EYLÜL 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN  
DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA  
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

		1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010
	<b>Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri</b>		
<b>I.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen</b>	<b>(31)</b>	<b>(21)</b>
<b>II.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>Değerleme Farklarına Ait Ertilenmiş Vergi</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)</b>	<b>(31)</b>	<b>(21)</b>
<b>XI.</b>	<b>Dönem Kârı/Zararı</b>	<b>18</b>	<b>11</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	18	11
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
<b>XII.</b>	<b>Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)</b>	<b>(13)</b>	<b>(10)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 VE 30 EYLÜL 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK  
ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(1.614)	(142)
1.1.1	Alınan Faizler	571	493
1.1.2	Ödenen Faizler	(357)	(217)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	303	28
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	630	4.044
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2.639)	(2.327)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(122)	(2.163)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	296	132
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(5.794)	(2.303)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(992)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(43)	81
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	(6.175)	(177)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	6.639	742
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	6.661	1.789
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1.318)</b>	<b>(10)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>4.865</b>	<b>(614)</b>
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	(22)	(21)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	(9.535)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.874	8.942
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
<b>C.</b>	<b>FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>20</b>	<b>(10)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>3.567</b>	<b>(634)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1.989</b>	<b>3.975</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>5.556</b>	<b>3.341</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 YATIRIMBANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 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
			30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	
TAIB Yatırım		Yatırım			
Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul /Türkiye	Menkul Değerler	99,99	99,99	1
PDF Kurumsal Finansman					
Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul /Türkiye	Danışmanlık	99,99	99,99	7

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmıştır.

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 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un alım satım amaçlı finansal varlıkları 6.286 TL (31 Aralık 2010: 479 TL) olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 10 TL (31 Aralık 2010: 10 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 takiben 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 30 Eylül 2011 itibarıyla 4.833 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 4.998 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, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 2 TL olup (31 Aralık 2010: 2 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2010: 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**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 1 Ekim 2012 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 makul 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 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 her yıl sonu itibarıyla 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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bu varlıklara ilişkin 1.595 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla müşteri siparişi hakları tamamen amorti olmuştur ve isim haklarının taşınan değeri 1.154 TL'dir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

30 Eylül 2011 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 yükümlülükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 2010: %4,66).

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

Grup'un 30 Eylül 2011 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 89 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 146 TL).

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 türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 11 TL).

**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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 dağıtımına 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 dağıtımına 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.

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	(4.619)	(1.838)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	27.200	27.200
<b>Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>(0,170)</b>	<b>(0,068)</b>

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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**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 VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVIII. SINIFLANDIRMALAR**

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tablolarının sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,44'dür (31 Aralık 2010: %66,39).

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:**

	Risk Ağırlıkları (*)									
	Ana Ortaklık Banka					Konsolide				
	0%	10%	20%	50%	100%	0%	10%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>										
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>5.515</b>	-	<b>15</b>	-	<b>13.330</b>	<b>5.644</b>	-	<b>41</b>	-	<b>795</b>
Nakit Değerler	15	-	-	-	-	15	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5.500	-	-	-	-	5.500	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	15	-	-	-	-	41	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	43	-	-	-	-	43
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	71	-	-	-	-	220
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	12.819	-	-	-	-	12
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	146	-	-	-	-	174
Diğer Aktifler	-	-	-	-	251	129	-	-	-	346
<b>Nazım Kalemler</b>	-	-	-	-	<b>163</b>	-	-	-	-	<b>163</b>
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	163	-	-	-	-	163
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>5.515</b>	-	<b>15</b>	-	<b>13.493</b>	<b>5.644</b>	-	<b>41</b>	-	<b>958</b>

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	13.496	13.194	966	823
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	775	325	1.025	988
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.994	3.123	8.279	7.412
Özkaynak	9.403	12.729	1.791	6.123
<b>Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100</b>	<b>57,81</b>	<b>76,49</b>	<b>17,44</b>	<b>66,39</b>

**Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>ANA SERMAYE</b>		
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 <sup>(1)</sup>	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(19.106)	(14.487)
Net Dönem Zararı	(4.619)	(3.260)
Geçmiş Yıllar Zararı	(14.487)	(11.227)
Özel Maliyet Bedelleri (-) <sup>(2)</sup>	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) <sup>(3)</sup>	-	(74)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.175)	(1.394)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	(5.577)	(5.577)
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1.787</b>	<b>6.113</b>

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.****30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	2	2
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	2	8
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2	8
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4</b>	<b>10</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1.791</b>	<b>6.123</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
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 Kullandırılan 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	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>1.791</b>	<b>6.123</b>

- (1) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkırdaki Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.
- (2) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.
- (3) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler" in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. 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 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

**a. Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	77	45
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5	34
(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	-	-
<b>(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+...+VI)</b>	<b>82</b>	<b>79</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>1.025</b>	<b>988</b>

**III. 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Grup’un son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 (31 Aralık 2009, 2008 ve 2007) 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 8.279 TL’nin (31 Aralık 2010: 7.412 TL) tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 662 TL (31 Aralık 2010:593 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 662 TL (31 Aralık 2010: 593 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>Döviz Alış Kuru</b>	<b>1,8550</b>	<b>1,5500</b>	<b>2,5289</b>	<b>2,0544</b>
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8580	1,5550	2,5338	2,0416
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8480	1,5590	2,5005	2,0637
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8500	1,5420	2,4923	2,0284
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8475	1,5450	2,4934	2,0280
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8325	1,5460	2,4715	2,0245

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

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,7986	1,5102	2,4803	2,0031

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
<b>30 Eylül 2011</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	18	-	-	18
Bankalar	3	6	-	6	15
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	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	49	-	-	49
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>82</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	26	-	-	26
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>56</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2010</b>					
Toplam Varlıklar (**)	335	579	-	8	922
Toplam Yükümlülükler (***)	1	494	-	-	495
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>334</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>427</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.054	2.055	-	-	4.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.054	2.055	-	-	4.109
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- (\*) Toplam Varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 6 TL (31 Aralık 2010: 8 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 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. 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):**

30 Eylül 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	5.515	5.515
Bankalar	-	-	-	-	-	41	41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	360	-	3.459	2.467	-	10	6.296
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	4.833	-	-	-	4.833
Verilen Krediler	9	13	21	-	-	-	43
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	7.633	7.633
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>369</b>	<b>13</b>	<b>8.313</b>	<b>2.467</b>	<b>-</b>	<b>13.199</b>	<b>24.361</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.359	7.359
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.249	-	4.065	-	-	-	7.314
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	9.688	9.688
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.249</b>	<b>-</b>	<b>4.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.047</b>	<b>24.361</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13	4.247	2.467	-	-	6.727
Bilançodaki Kısa Pozisyon	2.880	-	-	-	-	3.847	6.727
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2.880)</b>	<b>13</b>	<b>4.247</b>	<b>2.467</b>	<b>-</b>	<b>(3.847)</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12</b>	<b>622</b>	<b>5.399</b>	<b>1.223</b>	<b>-</b>	<b>7.930</b>	<b>15.186</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.703</b>	<b>15.186</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(471)</b>	<b>622</b>	<b>5.399</b>	<b>1.223</b>	<b>-</b>	<b>(6.773)</b>	<b>-</b>

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

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 %
<b>30 Eylül 2011</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar				-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				8,21
Para Piyasalarından Alacaklar				-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				7,45
Verilen Krediler				11,52
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar				-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı				-
Diğer Mevduat				-
Para Piyasalarına Borçlar				3,00
Muhtelif Borçlar				-
İhraç Edilen Menkul Değerler				-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				9,45

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
<b>31 Aralık 2010</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar				-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				6,71
Para Piyasalarından Alacaklar				-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				6,56
Verilen Krediler				-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar				-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı				-
Diğer Mevduat				-
Para Piyasalarına Borçlar				-
Muhtelif Borçlar				-
İhraç Edilen Menkul Değerler				-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				-

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**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
<b>30 Eylül 2011</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.515	-	-	-	-	-	-	5.515
Bankalar	41	-	-	-	-	-	-	41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10	370	-	3.459	2.457	-	-	6.296
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	4.833	-	-	-	4.833
Verilen Krediler	-	9	13	21	-	-	-	43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.633	7.633
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5.566</b>	<b>379</b>	<b>13</b>	<b>8.313</b>	<b>2.457</b>	<b>-</b>	<b>7.633</b>	<b>24.361</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.249	-	4.065	-	-	-	7.314
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7.359	-	-	-	-	-	-	7.359
Diğer Yükümlülükler (**)	-	245	-	-	-	-	9.443	9.688
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7.359</b>	<b>3.494</b>	<b>-</b>	<b>4.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.443</b>	<b>24.361</b>
<b>Likidite Açığı</b>								
<b>31 Aralık 2010</b>								
Toplam Aktifler	376	403	622	5.400	1.223	-	7.162	15.186
Toplam Yükümlülükler	118	609	219	-	-	-	14.240	15.186
<b>Likidite Açığı</b>	<b>258</b>	<b>(206)</b>	<b>403</b>	<b>5.400</b>	<b>1.223</b>	<b>-</b>	<b>(7.078)</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.****30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2011	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Aracı Kurum	Yatırım Danışmanlığı	Dağıtılamayan	Sermaye ve Diğer Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	530	11.816	4.944	7.282	6.067	(6.278)	24.361
Toplam Yükümlülükler	8.224	7.649	4.944	530	9.292	(6.278)	24.361
Net Faiz Geliri/(Gideri)	2	(128)	258	32	-	-	164
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	259	-	(3)	-	-	-	256
Ticari kâr/(zarar)	-	(9)	-	1	20	-	12
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(1)	-	(377)	(858)	(3.544)	(214)	(4.994)
Vergi Öncesi Kâr	260	(137)	(121)	(825)	(3.524)	(214)	(4.562)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(58)	-	-	(57)
Net Dönem Kârı	260	(137)	(121)	(883)	(3.524)	(214)	(4.619)

Önceki Dönem (*)	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Aracı 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)	(182)	296	(23)	-	51	126
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(11)	-	(4)	(2)	-	(1)	(18)
Ticari kâr/(zarar)	-	194	-	-	(36)	-	158
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	103	-	(340)	1.763	(2.931)	(525)	(1.930)
Vergi Öncesi Kâr	76	12	(48)	1.738	(2.967)	(475)	(1.664)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(174)	-	-	(174)
Net Dönem Kârı	76	12	(48)	1.564	(2.967)	(475)	(1.838)

(\*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7	8	10	13
TCMB	5.490	10	28	160
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.497</b>	<b>18</b>	<b>38</b>	<b>173</b>

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

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.490	10	28	57
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	103
<b>Toplam</b>	<b>5.490</b>	<b>10</b>	<b>28</b>	<b>160</b>

##### c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %16, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %13, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %9, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %13, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11,5, bir yıl ve bir yıldan uzun %9,5, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11,5, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9,5, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %8,5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

12 Eylül 2011 tarih ve 28052 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/55 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 16 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10'una kadar olan kısmını ABD doları ve/veya euro cinsinden tesis edebilme imkânı getirilmiştir. Bununla birlikte, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıkların tamamına kadar olan kısmı ile kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10'una kadar olan kısmının Merkez Bankası nezdinde "standart altın" cinsinden tutulabilmesine imkân sağlanmıştır.

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

- a. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık tutarı 360 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı ise 1.248 TL'dir (31 Aralık 2010: 280 TL).

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	12
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	<b>12</b>

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

**a. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	26	2	1.176	624
Yurtdışı	-	13	-	81
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26</b>	<b>15</b>	<b>1.176</b>	<b>705</b>

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**a.** 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen finansal varlık tutarı ise 4.467 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	4.833	4.998
Borsada İşlem Gören (*)	4.833	4.998
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.833</b>	<b>4.998</b>

(\*) 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:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>43</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43</b>	-	-	-

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>43</b>	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	43	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43</b>	-	-	-

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 43 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) tutarında Türk Parası cinsinden verilmiş olan personel kredisi bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	43	-
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43</b>	-

- f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
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
<b>Toplam</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

### 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi:</b>	-	-	<b>60</b>
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	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi:</b>	-	-	<b>60</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	(60)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TAIB Yat. ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1 8	(5)	-	-	-	(3)	(2)	12

(\*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

**c. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2 PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hzm. 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 1 Ekim 2012 tarihine kadar uzatılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 30 Eylül 2011 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	4.944	4.874	8	228	29	(123)	(89)	4.881
2	865	328	23	34	-	(880)	2.445	7.926

(\*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan bilançosunda taşınan değeri dikkate alınmıştır.

- e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>12.807</b>	<b>22.807</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Sermaye indirimleri (*)		(10.000)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>12.807</b>	<b>12.807</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>		
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,99</b>	<b>99,99</b>

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

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar (*)	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.881	4.881

(\*) 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 2010: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**13. 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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçici farklardan kaynaklanan 89 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 146 TL). Bununla birlikte, Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış toplam 13.649 TL (31 Aralık 2010: 10.358 TL ) tutarında gelecek yıllar kârlarından indirilebilecek birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen finansal faaliyet harcı, sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı 40 TL (31 Aralık 2010: 113 TL)'dir.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 566 TL (31 Aralık 2010: 161 TL) tutarında olup, 291 TL (31 Aralık 2010: 74 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenen giderlerden meydana gelmektedir.

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010		
	TP	YP	TP	YP	
Vadeli İşlemler	-	-	-	-	11
Swap İşlemleri	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>11</b>

##### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

##### a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010		
	TP	YP	TP	YP	
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	7.314	-	-	-	472
<b>Toplam</b>	<b>7.314</b>	-	-	-	<b>472</b>

Ana Ortalık Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla alınan kredilerinin tamamı risk grubundan alınan kredilerden oluşmaktadır.

##### b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010		
	TP	YP	TP	YP	
Kısa Vadeli	7.314	-	-	-	472
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.314</b>	-	-	-	<b>472</b>

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	1	2
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

### 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 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.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	9,10	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 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL (31 Aralık 2010: 2.517,01 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>143</b>	<b>88</b>
Yıl İçinde Ayrılan/(Silinen) Karşılık	31	55
Yıl İçinde Ödenen	(60)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>114</b>	<b>143</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 174 TL (31 Aralık 2010: 206 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

##### d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### 1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Prim karşılığı	392	613
Denetim karşılığı	68	53
TSPAKB karşılığı	52	43
Diğer (*)	98	223
<b>Toplam</b>	<b>610</b>	<b>932</b>

(\*) Diğer karşılıkların 19 TL'lik kısmı danışmanlıklara ait karşılıklardan oluşmakta olup, geri kalan kısmı çeşitli giderlere ilişkin ayrılmış karşılıkları ifade etmektedir.

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 353 TL).

##### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9	8
BSMV	2	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	207	77
<b>Toplam</b>	<b>219</b>	<b>88</b>

##### Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12	28
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	2	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>38</b>

##### b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'ya nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 27.200 TL'dir (31 Aralık 2010: 27.200 TL).

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	27.200	27.200
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 15 Ağustos 2011 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı sonucunda, sermayesinin 7.000 TL arttırılarak 27.200 TL'den 34.200 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş ve Ana Ortaklık TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Eylül ayı içerisinde 7.000 TL ödenmiştir. Nakit ödenen sermaye tutarı yasal prosedürlerin devam etmesi sebebiyle 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla "Muhtelif Borçlar" hesabı altında takip edilmektedir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- 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 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- h. Menkul değerler değer artış/azalış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Menkul değerler değer azalış fonu, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 5 TL (31 Aralık 2010: 18 TL değer artış) olup vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar kaleminden satılmaya hazır finansal varlıkların kalemine sınıflanan menkul kıymetlerin ve diğer satılmaya hazır finansal varlıkların TL cinsinden değerleme farklarından meydana gelmektedir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

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

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3	-	1	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

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

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	3	-
Yurtiçi Bankalardan	29	-	24	2
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>2</b>

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

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

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	310	-	-	2
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	310	-	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

### 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
<b>Kâr</b>	<b>298.487</b>	<b>187.600</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	112	330
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	11	406
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	298.364	186.864
<b>Zarar (-)</b>	<b>298.475</b>	<b>187.442</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	107	7
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	25	535
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	298.343	186.900

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

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	(4)
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Personel Giderleri	2.639	2.327
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	66	63
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12	15
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.437	1.331
Faaliyet Kiralama Giderleri	345	412
Bakım ve Onarım Giderleri	8	7
Reklam ve İlan Giderleri	24	123
Diğer Giderler	1.060	789
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.278	1.901
<b>Toplam</b>	<b>5.457</b>	<b>5.667</b>

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

Vergi öncesi zararın, 164 TL'si net faiz gelirlerinden, 256 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden, 12 TL'si ticari kardan oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 463 TL olup diğer faaliyet giderleri toplamı 5.457 TL'dir.

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

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

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır). Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 57 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2010: 179 TL).

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

Grup'un geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 57 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 179 TL).

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

Grup'un 57 TL tutarında geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2010: 179 TL).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 4.619 TL'dir (30 Eylül 2010: 2.278 TL).

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 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.

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

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler kaleminin 448 TL (30 Eylül 2010: 817 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:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	-	-
Teminat mektubu	163	123
Akreditifler	-	-
Banka kabul kredileri	-	-
Faktoring garantileri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>163</b>	<b>123</b>

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

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	-	-
Teminat mektubu	163	123
Akreditifler	-	-
Banka kabul kredileri	-	-
Faktoring garantileri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>163</b>	<b>123</b>

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kesin teminat mektupları	-	-
Avans teminat mektupları	-	-
Geçici teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	163	123
<b>Toplam</b>	<b>163</b>	<b>123</b>

**c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
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 (*)	163	123
<b>Toplam</b>	<b>163</b>	<b>123</b>

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

**2. Yatırım Fonları:**

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değerleri 15 TL (31 Aralık 2010: 15 TL) olan 2 adet (31 Aralık 2010: 2 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi ya da belirlenmemesi 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. Ana Ortaklık 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 Daire'sinin 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 Dairesi'nin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiş bulunmaktadır. 11 Nisan 2011 tarihli 2011/9 sayılı yönetim kurulu toplantısında, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 6611 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" hükümlerinden faydalanmak üzere açılan vergi davalarından feragat edilmesine karar verilmiştir. Vergi dairesi ile yapılan mutabakat sonucunda bu davalara ilişkin 187 TL'nin 18 taksitte ödenmesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bu finansal tablolarda ödemeye ilişkin 156 TL tutarındaki ödenmemiş taksit meblağı için karşılık ayrılmıştır. Bu davalara ilişkin herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. 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:**

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2010, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

**a. Cari Dönem (30 Eylül 2011):**

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		92				
Dönem Sonu		132			43	
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		2			3	

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

**b. Önceki 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.

**c. 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Mevduat (**)						
Dönem Başı	-	-	472	305	-	-
Dönem Sonu	-	-	7.314	472	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	310	2	-	-

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

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- e. **Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

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

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*)	706	609
İşten Ayrılma Sonrası Faydalar (**)	-	-
Diğer Uzun Vadeli Faydalar (***)	92	58
İşten Çıkarılma Nedeniyle Sağlanan Faydalar (****)	-	-
Hisse Bazlı Ödemeler	-	-
<b>Üst Yönetime Sağlanan Toplam Faydalar</b>	<b>798</b>	<b>667</b>

(\*) 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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. 5 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

Yabancı para yükümlülükler için;

<b>YP Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	9
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	11
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	9
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	6

2. 6 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

Türk lirası yükümlülükler için;

<b>TL Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
Vadesiz, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	12,5
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	6
1 yıl ve üzeri vadeli mevduatlar/katılım hesapları	5
1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	8
3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	5

3. 27 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklikler 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanacaktır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

<b>TL Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5

Diğer taraftan, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde 20’den yüzde 40’a yükseltilmiştir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN  
HUSUSLAR**

30 Eylül 2011 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 18 Kasım 2011 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

.....