# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Kasım 2012

HABIB BANK

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | |
|---|---|
| Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi | : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12 34381 Şişli - İstanbul |
| Şube'nin Telefon Numarası | : (0212) 246 02 20-23 |
| Şube'nin Faks Numarası | : (0212) 234 08 07 |
| Şube'nin İnternet Sayfası Adresi | : www.hbl.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : iletisim@hbl.com.tr |

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

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

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

| **Jamshed KHAN** | **A.Şebnem TÜRKAY** | **Meltem SAYAŞAN** | **İlker ZEHİR** | **Sedat Sami SUCU** |
|---|---|---|---|---|
| Müdürler Kurulu Başkanı | Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi | Genel Müdür Yrd. Müdürler Kurulu Üyesi | Denetim Kom.Bşk. Müdürler Kurulu Üyesi | Muhasebe Müdürü |

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

| | |
|---|---|
| Ad - Soyad / Ünvan | : Sedat Sami SUCU / Muhasebe Müdürü |
| Tel No | : (0 212) 246 02 20 |
| Faks No | : (0 212) 234 08 07 |
| E-Posta | : ss.sucu@hbl.com.tr |

Abide-i Hurriyet Caddesi
Gecit Sok. No.12 34381
Sisli / Istanbul / Turkey
Phones: (212) 246 02 20
Fax: (212) 234 08 07
hbl.istanbul@habibbank.com.tr

**İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| I. | Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Şube'nin 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. | Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 1 |
| V. | Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |


## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


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


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 21-23 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 25-26 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 27-30 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31-32 |
| VI. | Risk yönetim hedef ve politikaları | 33 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 34 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35-44 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45-50 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52-55 |
| V. | Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 56 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |


## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 57 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 57 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

**I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2011: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

**III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:**

**Müdürler Kurulu:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihleri | Öğrenim durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Jamshed Khan | Başkan - Operasyon Müdürü | 25.10.2011 | Lisansüstü | 22 yıl |
| Ayşe Şebnem Türkay | Üye - Genel Müdür | 23.12.1999 | Lisans | 26 yıl |
| Meltem Savaşan | Üye - Genel Müdür Yardımcısı | 02.04.2007 | Lisans | 14 yıl |
| İlker Zehir | Üye - Denetim Komitesi Başkanı | 21.09.2007 | Lisans | 18 yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**IV. Şube'de nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Habib Bank Limited | 30.000 | %100 | 30.000 | - |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

**V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.

- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (V.Bölüm) | 30 Eylül 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | I-a | 282 | 1.502 | 1.784 | 452 | 1.593 | 2.045 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | I-b | 1.403 | - | 1.403 | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 1.403 | - | 1.403 | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | 1.403 | - | 1.403 | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | I-c | 13.741 | 25.882 | 39.623 | 18.696 | 23.774 | 42.470 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | I-d | 3.117 | - | 3.117 | 2.757 | - | 2.757 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.117 | - | 3.117 | 2.757 | - | 2.757 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | I-e | 28.207 | 4.344 | 32.551 | 25.183 | 5.317 | 30.500 |
| 6.1 | Krediler | | 28.045 | 4.344 | 32.389 | 25.183 | 5.317 | 30.500 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | 1.806 | 1.806 | - | 1.908 | 1.908 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 28.045 | 2.538 | 30.583 | 25.183 | 3.409 | 28.592 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 4.899 | - | 4.899 | 4.575 | - | 4.575 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 4.737 | - | 4.737 | 4.575 | - | 4.575 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | I-f | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | I-g | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | I-h | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net) | I-i | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | I-j | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | I-k | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 979 | - | 979 | 1.018 | - | 1.018 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 114 | - | 114 | 72 | - | 72 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 114 | - | 114 | 72 | - | 72 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-l | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | I-m | 60 | - | 60 | 66 | - | 66 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 60 | - | 60 | 66 | - | 66 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-n | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | I-o | 123 | 1 | 124 | 166 | - | 166 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 48.026 | 31.729 | 79.755 | 48.410 | 30.684 | 79.094 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (V.Bölüm) | 30 Eylül 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | II-a | 1.889 | 6.953 | 8.842 | 4.970 | 7.798 | 12.768 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 183 | 406 | 589 | 154 | 274 | 428 |
| 1.2 | Diğer | | 1.706 | 6.547 | 8.253 | 4.816 | 7.524 | 12.340 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-b | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | II-c | - | 24.121 | 24.121 | - | 18.577 | 18.577 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 678 | 408 | 1.086 | 502 | 2.237 | 2.739 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | II-d | 88 | 30 | 118 | 179 | 776 | 955 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | II-e | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-f | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | II-g | 759 | 1 | 760 | 427 | 132 | 559 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 555 | - | 555 | 258 | 131 | 389 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 71 | - | 71 | 100 | - | 100 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 133 | 1 | 134 | 69 | 1 | 70 |
| XIII. | VERGİ BORCU | II-h | 224 | - | 224 | 326 | - | 326 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 224 | - | 224 | 326 | - | 326 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | | 44.604 | - | 44.604 | 43.170 | - | 43.170 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | II-i | 30.000 | - | 30.000 | 30.000 | - | 30.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 36 | - | 36 | (5) | - | (5) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | II-i | 36 | - | 36 | (5) | - | (5) |
| 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. 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 | Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3. | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4. | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 14.568 | - | 14.568 | 13.175 | - | 13.175 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 13.175 | - | 13.175 | 10.602 | - | 10.602 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar /Zararı | | 1.393 | - | 1.393 | 2.573 | - | 2.573 |
| | PASİF TOPLAMI | | 48.242 | 31.513 | 79.755 | 49.574 | 29.520 | 79.094 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot (V.Bölüm) | 30 Eylül 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 25.838 | 11.495 | 37.333 | 15.373 | 29.157 | 44.530 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | III-a | 147 | 11.495 | 11.642 | 97 | 29.157 | 29.254 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 147 | 3.853 | 4.000 | 97 | 11.762 | 11.859 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 147 | 3.853 | 4.000 | 97 | 11.762 | 11.859 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 7.642 | 7.642 | - | 17.395 | 17.395 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 7.642 | 7.642 | - | 17.395 | 17.395 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | | 25.691 | - | 25.691 | 15.276 | - | 15.276 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 13 | - | 13 | 13 | - | 13 |
| 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. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 13 | - | 13 | 13 | - | 13 |
| 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 | | 25.678 | - | 25.678 | 15.263 | - | 15.263 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 25.678 | - | 25.678 | 15.263 | - | 15.263 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 4.725 | 33.152 | 37.877 | 36.423 | 24.928 | 61.351 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 4.725 | 33.152 | 37.877 | 36.423 | 24.928 | 61.351 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 4.725 | 33.152 | 37.877 | 36.423 | 24.928 | 61.351 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 30.563 | 44.647 | 75.210 | 51.796 | 54.085 | 105.881 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEMLERE VE AYNI TARİHTE SONRA EREN ÜÇ AYLIK DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

## III. GELİR TABLOSU

| | GELİR TABLOSU | Dipnot (V. Bölüm) | 1 Ocak - 30 Eylül 2012 | 1 Ocak - 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2012 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **FAİZ GELİRLERİ** | IV-a | 4.553 | 3.435 | 1.464 | 1.321 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 2.596 | 1.713 | 807 | 732 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | 1 | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1.628 | 1.375 | 532 | 485 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 329 | 346 | 125 | 104 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 119 | - | 22 | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | - | 125 | - | 43 |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 210 | 221 | 103 | 61 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| II. | **FAİZ GİDERLERİ** | IV-b | 499 | 569 | 131 | 195 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 171 | 312 | 36 | 88 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 328 | 257 | 95 | 107 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| III. | **NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]** | | 4.054 | 2.866 | 1.333 | 1.126 |
| IV. | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | 431 | 538 | 112 | 190 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 433 | 538 | 113 | 190 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 89 | 236 | 9 | 96 |
| 4.1.2 | Diğer | | 344 | 302 | 104 | 94 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2 | - | 1 | - |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 2 | - | 1 | - |
| V. | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| VI. | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | IV-c | (438) | 1.144 | (102) | 804 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 4 | - | 4 | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (442) | 1.144 | (106) | 804 |
| VII. | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-d | 85 | 30 | (26) | 6 |
| VIII. | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | 4.132 | 4.578 | 1.317 | 2.126 |
| IX. | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-e | 328 | 552 | 166 | 552 |
| X. | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-f | 1.948 | 1.746 | 617 | 584 |
| XI. | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | 1.856 | 2.280 | 534 | 990 |
| XII. | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| XIII. | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| XIV. | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| XV. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | IV-h | 1.856 | 2.280 | 534 | 990 |
| XVI. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)** | IV-g | 463 | 513 | 167 | (246) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 457 | (517) | 163 | (232) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 6 | 4 | 4 | (14) |
| XVII. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | 1.393 | 1.767 | 367 | 744 |
| XVIII. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - | - | - |
| XXI. | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - | - | - |
| XXIII. | **NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)** | | 1.393 | 1.767 | 367 | 744 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar (1.000TL nominal için tam TL olarak) | | 46 | 59 | 12 | 25 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2011 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 30.000 | - | - | - | - | - | - | - | 1.194 | 9.408 | 37 | - | - | - | - | 40.639 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (42) | - | - | - | - | (42) |
| IV. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **Hisse Senedi İhracı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.767 | - | - | - | - | - | - | 1.767 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.194) | 1.194 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.194) | 1.194 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | 30.000 | - | - | - | - | - | - | - | 1.767 | 10.602 | (5) | - | - | - | - | 42.364 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2012 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 30.000 | - | - | - | - | - | - | - | 2.573 | 10.602 | (5) | - | - | - | - | 43.170 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 | - | - | - | - | 41 |
| IV. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **Hisse Senedi İhracı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.393 | - | - | - | - | - | - | 1.393 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.573) | 2.573 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.573) | 2.573 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | 30.000 | - | - | - | - | - | - | - | 1.393 | 13.175 | 36 | - | - | - | - | 44.604 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

### V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

**VI. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 30/09/2012 | 30/09/2011 |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 80 | (39) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (16) | 8 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 64 | (31) |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | (23) | (11) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerındeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (23) | (11) |
| 11.2 | Nakıt Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 41 | (42) |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | NAKİT AKIŞ TABLOSU | 1 Ocak - 30 Eylül 2012 | 1 Ocak - 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 2.448 | 1.097 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 5.060 | 2.816 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (479) | (556) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 433 | 538 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 89 | 8 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | 22 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (996) | (947) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (303) | (385) |
| 1.1.9 | Diğer | (1.356) | (399) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (2.948) | (11.247) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış | (1.403) | 1.037 |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | (37) | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | (2.580) | (6.547) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | 48 | (899) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | (3.931) | (8.349) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | 5.584 | 2.834 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | (629) | 677 |
| I. | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit** | (500) | (10.150) |
| B. | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| II. | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | (390) | (126) |
| 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 | (71) | (6) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (319) | (120) |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| C. | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| III. | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | - | - |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | (1.616) | 1.066 |
| V. | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | (2.506) | (9.210) |
| VI. | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | 43.210 | 45.607 |
| VII. | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | 40.704 | 36.397 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube 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.

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

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Şube'nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

## III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Şube'nin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 14/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Şube işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Şube'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Şube, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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 etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde 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 tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" 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 Şube 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 varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/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 varlıklar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV no'lu dipnotunda türev finansal varlıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**b) Kredi ve Alacaklar:**

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

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının 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 önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c) **Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d) **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

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

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

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

## VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin bulunması durumunda, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) prensipleri uygulamak suretiyle ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

## IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube 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 gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri 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 gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Şube'nin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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.

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Nakil Araçları | 5 yıl |
| Diğer maddi duran varlıklar | 3-36 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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri" nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri" ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından 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.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı" nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetleri bulunmamaktadır.

Şube "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

### XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

### XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %4,66'dır (31 Aralık 2011: %4,66).

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

Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.



Aktardan Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar 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 kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

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

***Ertelenmiş Vergi:***

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

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

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



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

### 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. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin kullanmadığı yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

### XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Şube'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

### XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, TTK'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

### XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar) | 1.393 | 1.767 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 30.000 | 30.000 |
| **Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)** | 46 | 59 |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Türkiye'de şirketler sermayelerini hali hazırda 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 adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

## XXVI. 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 taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

## XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

## XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 itibarıyla % 73,63 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %66,57'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

b) **Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30 Eylül 2012 | Banka | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | | |
| **Risk Sınıfları** | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1.696 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | 35.954 | - | - | 3.669 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | 18.206 | - | 18.867 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | 162 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 3.683 | - | 846 | - | - | 1.258 | - | - |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### c) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 30 Eylül 2012 |
|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 3.234 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 552 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 910 |
| **Özkaynak** | **43.219** |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **73,63** |

### d) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 |
|---|---|
| **ANA SERMAYE** | **30.000** |
| Ödenmiş Sermaye | 30.000 |
| Nominal Sermaye | - |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - |
| Yedek Akçeler | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | 14.568 |
| Net Dönem Kârı | 1.393 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 13.175 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - |
| Net Dönem Zararı | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 114 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **44.454** |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 30 Eylül 2012 |
|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | |
| Genel Karşılıklar | 555 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | 16 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | 571 |
| **SERMAYE** | 45.025 |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | 1.806 |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | 1.806 |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - |
| Diğer | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | 43.219 |



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

İstanbul, Tarih

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Şube Müdürler Kurulu Şube'nin taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arz etmektedir.

Şube, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 16 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 536 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| ***(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü*** | - |
| ***(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)*** | 552 |
| ***(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)*** | 6.900 |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Şube'nin maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

**Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

| | Euro | | ABD $ | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
| **30 Eylül 2012/31 Aralık 2011 Günü Döviz Alış Kuru** | **2,3085 TL** | **2,4592 TL** | **1,7847 TL** | **1,9065 TL** | **2,2954 TL** | **2,4465 TL** |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2929 TL | 2,4702 TL | 1,7820 TL | 1,8897 TL | 2,2897 TL | 2,4278 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2964 TL | 2,4633 TL | 1,7852 TL | 1,8847 TL | 2,2933 TL | 2,4158 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,3074 TL | 2,4613 TL | 1,7859 TL | 1,8833 TL | 2,2933 TL | 2,4116 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,3145 TL | 2,4583 TL | 1,7915 TL | 1,8809 TL | 2,2919 TL | 2,4055 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,3213 TL | 2,4555 TL | 1,7866 TL | 1,8779 TL | 2,2808 TL | 2,4006 TL |

**Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

| | Euro | | ABD $ | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Aritmetik ortalama - 30 günlük | 2,3059 TL | 2,4511 TL | 1,7940 TL | 1,8583 TL | 2,2902 TL | 2,3837 TL |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | Euro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2012** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 17 | 1.485 | - | 1.502 |
| Bankalar | 9.550 | 16.315 | 17 | 25.882 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var. | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 729 | 10.108 | - | 10.837 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1 | - | 1 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **10.296** | **27.909** | **17** | **38.222** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 2 | - | 2 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 159 | 6.790 | 2 | 6.951 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 10.102 | 14.019 | - | 24.121 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 408 | - | 408 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 30 | - | 30 |
| **Toplam Yükümlülükler (*)** | **10.261** | **21.249** | **2** | **31.512** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **35** | **6.660** | **15** | **6.710** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **993** | **10.502** | **-** | **11.495** |
| | | | | |
| **31 Aralık 2011** | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 5.710 | 29.903 | 17 | 35.630 |
| Toplam Yükümlülükler (*) | 5.671 | 23.711 | 6 | 29.388 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **39** | **6.192** | **11** | **6.242** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **1.672** | **27.485** | **-** | **29.157** |

(*) Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 6.493 TL (31 Aralık 2011: 4.946 TL) kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca finansal tablolarda pasif kalemler hesabında yabancı para olarak gösterilen 1 TL "Genel Karşılıklar" ve "Diğer Karşılıklar" tabloya dahil edilmemektedir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

**Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

**a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

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

| 30 Eylül 2012 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 1.784 | 1.784 |
| Bankalar | 14.529 | 23.524 | - | - | - | 1.570 | 39.623 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 398 | - | 1.005 | - | - | - | 1.403 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 398 | 2.719 | - | - | - | 3.117 |
| Verilen Krediler | 16.793 | 7.368 | 6.315 | 1.914 | - | 161 | 32.551 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 1.277 | 1.277 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **31.720** | **31.290** | **10.039** | **1.914** | **-** | **4.792** | **79.755** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Diğer Mevduat | 5.414 | 237 | 1.929 | - | - | 1.260 | 8.840 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1.086 | 1.086 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 20.169 | 3.952 | - | - | - | 24.121 |
| Diğer Yükümlülükler | 88 | - | - | - | - | 45.618 | 45.706 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.502** | **20.406** | **5.881** | **-** | **-** | **47.966** | **79.755** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **26.218** | **10.884** | **4.158** | **1.914** | **-** | **-** | **43.174** |
| **Bilançodaki Kısa Posizyon** | - | - | - | - | - | (43.174) | (43.174) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **26.218** | **10.884** | **4.158** | **1.914** | **-** | **(43.174)** | **-** |

(*) Ertelenmiş Vergi Varlığı, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2011 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 538 | - | - | - | - | 1.507 | 2.045 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 31.834 | 6.869 | - | - | - | 3.767 | 42.470 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 1.688 | 392 | 677 | - | - | - | 2.757 |
| Krediler | 8.133 | 8.400 | 8.369 | 5.598 | - | - | 30.500 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 231 | - | - | - | - | 1.091 | 1.322 |
| **Toplam Varlıklar** | **42.424** | **15.661** | **9.046** | **5.598** | - | **6.365** | **79.094** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Diğer Mevduat | 7.443 | 2.210 | 216 | - | - | 2.897 | 12.766 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2.739 | 2.739 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1.930 | 16.647 | - | - | - | 18.577 |
| Diğer Yükümlülükler | 179 | - | - | - | - | 44.831 | 45.010 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **7.622** | **4.140** | **16.863** | - | - | **50.469** | **79.094** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **34.802** | **11.521** | - | **5.598** | - | - | **51.921** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | - | - | **(7.817)** | - | - | **(44.104)** | **(51.921)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **34.802** | **11.521** | **(7.817)** | **5.598** | - | **(44.104)** | - |

(*) Ertelenmiş Vergi Alacakları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler; Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

**Faiz oranlarına duyarlılık analizi:**

**Faiz oranındaki değişiklik**

| 30 Eylül 2012 | Kâr / Zarar etkisi | Özkaynaklara etkisi |
|---|---|---|
| (+) % | (15) | (5) |
| (-) % | 15 | 5 |

**Faiz oranındaki değişiklik**

| 31 Aralık 2011 | Kâr / Zarar etkisi | Özkaynaklara etkisi |
|---|---|---|
| (+) %1 | (12) | (4) |
| (-) %1 | 12 | 4 |

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişim dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki "sermaye yedekleri" kalemi üzerindeki etkileri, vergi hariç tutularak gösterilmektedir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## 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.

| 30 Eylül 2012 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,97 | 3,03 | - | 8,45 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,17 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,17 |
| Verilen Krediler | 5,75 | 5,87 | - | 12,65 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3,70 | 1,49 | - | 8,74 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,65 | 2,38 | - | - |

| 30 Eylül 2012 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,89 | 3,48 | - | 11,02 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,66 |
| Verilen Krediler | 7,00 | 5,79 | - | 13,65 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3,53 | 2,02 | - | 6,67 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,87 | 2,56 | - | - |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Fazi Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

ii) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)* | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| 1. TRY | +500 bp | -20 | -0,05% |
| 2. TRY | -400 bp | 16 | 0,04% |
| 3. EURO | +200 bp | 2 | - |
| 4. EURO | -200 bp | -2 | - |
| 5. USD | +200 bp | -9 | -0,02% |
| 6. USD | -200 bp | 10 | 0,02% |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **24** | **0,05%** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **-27** | **-0,06%** |

### d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| 30 Eylül 2012 | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | 1.784 | - | - | - | - | - | - | 1.784 |
| Bankalar | 1.570 | 14.529 | 23.524 | - | - | - | - | 39.623 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 398 | - | 1.005 | - | - | - | 1.403 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 398 | 2.719 | - | - | - | 3.117 |
| Verilen Krediler | - | 16.793 | 7.368 | 6.315 | 1.914 | - | 161 | 32.551 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | - | 1.277 | 1.277 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.354** | **31.720** | **31.290** | **10.039** | **1.914** | **-** | **1.438** | **79.755** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2 | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Diğer Mevduat | 1.260 | 5.414 | 237 | 1.929 | - | - | - | 8.840 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | 20.169 | 3.952 | - | - | - | 24.121 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 1.086 | 1.086 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 88 | - | - | - | - | 45.618 | 45.706 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.262** | **5.502** | **20.406** | **5.881** | **-** | **-** | **46.704** | **79.755** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **2.092** | **26.218** | **10.884** | **4.158** | **1.914** | **-** | **(45.266)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2011** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 5.274 | 42.193 | 15.661 | 9.046 | 5.598 | - | 1.322 | 79.094 |
| Toplam Yükümlülükler | 2.899 | 8.109 | 3.694 | 16.822 | - | - | 47.570 | 79.094 |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **2.375** | **34.084** | **11.967** | **(7.776)** | **5.598** | **-** | **(46.248)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**b) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Bulunmamaktadır.

**c) Kredi riski azaltım teknikleri:**

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33 üncü maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

| Risk Sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1.696 | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 39.623 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 37.073 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 162 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 5.787 | - | - | - |
| **Toplam** | **84.341** | - | - | - |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 13/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

Şube, BDDK' nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Müdürler Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Müdürler Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risk limitleri; Şube'nin alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak yasal limitlerin yanı sıra Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda belirlenmiştir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

**Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grubun Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 8 | 3.233 | 329 | 562 | 4.132 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | **8** | **3.233** | **329** | **562** | **4.132** |
| Faaliyet Kârı | 8 | 1.012 | 329 | 507 | 1.856 |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | 1.856 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | (463) |
| **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | 1.393 |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 42 | 73.916 | 4.520 | 1.277 | 79.755 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **42** | **73.916** | **4.520** | **1.277** | **79.755** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3.168 | 5.673 | 24.121 | 2.189 | 35.151 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 44.604 |
| **Toplam Yükümlülükler** | | | | | 79.755 |

| Önceki Dönem (*) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grubun Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | (2) | 3.635 | 346 | 599 | 4.578 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | **(2)** | **3.635** | **346** | **599** | **4.578** |
| Faaliyet Kârı | (2) | 1.371 | 346 | 565 | 2.280 |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | 2.280 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | - | (513) |
| **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | 1.767 |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 58 | 74.956 | 2.757 | 1.323 | 79.094 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **58** | **74.956** | **2.757** | **1.323** | **79.094** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 5.356 | 7.413 | 18.577 | 4.578 | 35.924 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 43.170 | 43.170 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.356** | **7.413** | **18.577** | **47.748** | **79.094** |

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

#### 1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 37 | 51 | 33 | 51 |
| TCMB | 245 | 1.451 | 419 | 1.542 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 282 | 1.502 | 452 | 1.593 |

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

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 245 | 870 | 5 | 1.004 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | 581 | 414 | 538 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 245 | 1.451 | 419 | 1.542 |

#### 3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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 %11, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

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

**1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Bulunmamaktadır.

**c) Bankalara ilişkin bilgiler:**

**Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurtiçi | 13.741 | 21.667 | 18.696 | 18.238 |
| Yurtdışı | - | 233 | - | 186 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 3.982 | - | 5.350 |
| **Diğer Mali Kuruluşlar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13.741** | **25.882** | **18.696** | **23.774** |

**d) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tutarı 3.117 TL (31 Aralık 2011: 2.757 TL)'dir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | 3.117 | 2.757 |
| Borsada İşlem Gören | 3.117 | 2.757 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | 3.117 | 2.757 |

3) Teminat olarak gösterilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3.117 | - | 2.757 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | 3.117 | - | 2.757 | - |

e) **Kredilere ilişkin bilgiler:**

1) **Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

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

i)

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **32.389** | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 1.910 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 7.702 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 782 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 21.995 | - | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **32.389** | - | - | - | - | - |

ii)

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | - | - |
| 3,4 veya 5 defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri uzatılanlar | - | - |

iii)

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay – 12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |
| **Toplam** | - | - |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

### 3) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | - | 771 | 771 |
| Konut Kredisi | - | 771 | 771 |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | - | 11 | 11 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 11 | 11 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | - | 782 | 782 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

### 4) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | - | 1.477 | 1.477 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 1.477 | 1.477 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | - | 1.477 | 1.477 |

### 5) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 30.582 | 28.592 |
| Yurtdışı Krediler | 1.807 | 1.908 |
| **Toplam** | 32.389 | 30.500 |

### 6) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

### 7) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 162 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4.575 | 4.575 |
| **Toplam** | 4.737 | 4.575 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

### 8) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **30 Eylül 2012** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 324 | 2.127 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| | | | |
| **31 Aralık 2011** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 2.127 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011** | - | - | 4.575 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | 324 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2012** | | 324 | 4.575 |
| Özel Karşılık (-) | - | 162 | 4.575 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | 162 | - |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| | | | |
| **30 Eylül 2012** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3.716 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 3.716 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |
| | | | |
| **31 Aralık 2011** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3.716 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 3.716 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | - | 162 | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 324 | 4.575 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | 162 | 4.575 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | 162 | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| | | | |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 4.309 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 4.309 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 266 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 266 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

**f) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

**1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**4) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların başlıca özellikleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**5) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

**m) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Şube, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 60 TL (31 Aralık 2011: 66TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamakla birlikte (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Şube cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 6 TL'yi "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır.

| | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar | 226 | 231 | 45 | 46 |
| Çalışan hakları karşılığı | 46 | 84 | 10 | 17 |
| İzin karşılığı | 25 | 16 | 5 | 3 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | | | **60** | **66** |
| | | | | |
| Finansal varlıkların değerleme farkları | | | - | - |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | | | - | - |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, net** | | | **60** | **66** |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiye** | **66** | **54** |
| Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net) | (6) | 12 |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net) | - | - |
| **Dönem sonu bakiye** | **60** | **66** |

**n) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**o) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 124 TL (31 Aralık 2011: 166 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul. Tarih 11/12

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

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a) Mevduata ilişkin bilgiler:

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

| 30 Eylül 2012 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 31 | - | 366 | 136 | - | - | - | - | 533 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.058 | - | 3.732 | 212 | - | 313 | 1.642 | - | 6.957 |
| Yurt içinde Yer. K. | 1.058 | - | 1.219 | 212 | - | 313 | 1.642 | - | 4.444 |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | 2.513 | - | - | - | - | - | 2.513 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 170 | - | 1.128 | 52 | - | - | - | - | 1.350 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.261** | - | **5.226** | **400** | - | **313** | **1.642** | - | **8.842** |

| 31 Aralık 2011 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 42 | - | 2.506 | 41 | - | 8 | - | - | 2.597 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.609 | - | 4.297 | 1.723 | - | 167 | - | - | 7.796 |
| Yurt içinde Yer. K. | 1.609 | - | 1.614 | 1.723 | - | 167 | - | - | 5.113 |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | 2.683 | - | - | - | - | - | 2.683 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1.246 | - | 1.127 | - | - | - | - | - | 2.373 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.899** | - | **7.930** | **1.764** | - | **175** | - | - | **12.768** |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **30 Eylül 2012** | **31 Aralık 2011** | **30 Eylül 2012** | **31 Aralık 2011** |
| Tasarruf Mevduatı | 188 | 320 | 345 | 2.228 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 487 | 395 | 2.164 | 2.331 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 588 | 429 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

**b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 24.121 | - | 18.577 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **24.121** | - | **18.577** |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 24.121 | - | 18.577 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **24.121** | - | **18.577** |

**d) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 118 TL (31 Aralık 2011: 955 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 347 | 314 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 17 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 17 | 47 |
| Diğer | 191 | 11 |
| **Toplam** | **555** | **389** |

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak 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.

2) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 72 TL (31 Aralık 2011: 592 TL) dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda Krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

3) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 3.033,98 TL ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| | | |
| İskonto Oranı (%) | 4,66 | 4,66 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 0,94 | 0,94 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için 3.033,98 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün, bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 39 | 14 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 7 | 25 |
| Yıl İçinde Ödenen (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | 46 | 39 |

Ayrıca Şube, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 25 TL (31 Aralık 2011: 16 TL) tutarındaki izin karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

| Diğer Karşılıklar: | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Denetim ve danışmanlık hizmetleri karşılığı | 46 | 40 |
| Muhtemel cezalar için ayrılan serbest karşılıklar | 30 | - |
| Diğer | 58 | 30 |
| **Toplam** | 134 | 70 |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

### h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 224 TL (31 Aralık 2011: 326 TL)'dir.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 155 | 249 |
| BSMV | 19 | 26 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 6 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | - | 1 |
| Diğer | 30 | 24 |
| **Toplam** | **205** | **306** |

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 11 | 12 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 7 | 7 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | - | - |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1 | 1 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **19** | **20** |

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 60 TL (31 Aralık 2011: 66 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamakla birlikte (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Şube cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 6 TL'yi "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır.

### i) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 30.000 | 30.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6) Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 36 | - | (5) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | 36 | - | (5) | - |

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih TG 11/12

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

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin 13 TL (31 Aralık 2011: 13 TL) tutarında gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

2) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| 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 | 11.642 | 29.254 |
| **Toplam** | **11.642** | **29.254** |

**b) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka avukatlarının beyanına göre, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden herhangi bir dava bulunmamaktadır. Banka tarafından açılmış olup devam eden 11 adet takip davası mevcuttur.



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

#### 1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 30 Eylül 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.980 | 166 | 1.499 | 214 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 364 | 86 | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **2.344** | **252** | **1.499** | **214** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

#### 2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 30 Eylül 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 1.244 | 277 | 1.142 | 233 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | 107 | - | - |
| **Toplam** | **1.244** | **384** | **1.142** | **233** |

#### 3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 30 Eylül 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 191 | - | 180 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 138 | - | 166 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **329** | **-** | **346** | **-** |

#### 4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

### b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

#### 1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | | 30 Eylül 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 328 | 10 | 247 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | 3 | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 320 | 10 | 247 |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | 5 | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **328** | **10** | **247** |



Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

**2) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

**3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | 17 | 2 | - | - | - | - | 19 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 37 | 41 | - | - | - | - | 78 |
| Diğer Mevduat | - | - | 3 | - | - | - | - | 3 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | 54 | 46 | - | - | - | - | 100 |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 25 | 23 | 1 | 3 | 19 | - | 71 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | 25 | 23 | 1 | 3 | 19 | - | 71 |
| **Genel Toplam** | - | 79 | 69 | 1 | 3 | 19 | - | 171 |

**c) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

| | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|
| **Kâr** | 440 | 1.355 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 4 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 436 | 1.355 |
| | | |
| **Zarar (-)** | 878 | 211 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 878 | 211 |

**d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 85 TL (30 Eylül 2011: 30 TL) olup, bu tutarın 46 TL'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan, 39 TL'si müşterilerden alınan posta gelirinden kaynaklanmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

### e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 162 | 523 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 162 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | 523 |
| Genel Karşılık Giderleri | 166 | 29 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V. | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **328** | **552** |

### f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 996 | 947 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 7 | 23 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 42 | 35 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 27 | 6 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 326 | 240 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 72 | 81 |
| Reklam ve İlan Giderleri | - | - |
| Diğer Giderler | 254 | 159 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 550 | 495 |
| **Toplam** | **1.948** | **1.746** |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

**g) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin 457 TL cari vergi gideri, 6 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri olmamasıyla birlikte, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 6 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 6 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 6 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

**h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1.856 TL'dir (30 Eylül 2011: 2.280 TL).

**i) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 433 TL (30 Eylül 2011: 538 TL) olup, bu tutarın 344 TL (30 Eylül 2011: 302 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

| | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|---|---|---|
| İhracat akreditifi komisyonları | 263 | 229 |
| İthalat akreditifi komisyonları | 29 | 3 |
| Havale komisyonları | 19 | 28 |
| Diğer | 33 | 42 |
| **Toplam** | **344** | **302** |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

## V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:**

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 1.908 | 1.546 |
| Dönem Sonu(**) | - | - | - | - | 1.785 | 1.908 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(***) | - | - | - | - | 86 | 76 |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Banka 29 Aralık 2010 tarihinde Habib Bank Londra'nın çıkarmış olduğu vadesiz borçlanma senetlerinden 1.785 TL tutarında almış olup ilgili bakiye krediler altında sınıflanmıştır.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
| **Mevduat** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 565 | 900 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 761 | 565 |
| **Mevduat Faiz Gideri (**)** | - | - | - | - | 23 | 23 |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Dönem içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilere verilen faiz ve komisyon gideri 6 TL'dir (30 Eylül 2011: 138 TL).

(iv) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12

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

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

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 13 Kasım 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

.....

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü TG
İstanbul, Tarih 11/12