PORTIGON AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
(Eski ünvanıyla "WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL 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

Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul 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 Müdürler Kurulu'nun 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, Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul 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.

Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

Detayları 6 no'lu "Diğer Açıklamalar" bölümünün "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinde açıklandığı üzere Şube'nin merkezi West LB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyonu'nca onaylanmış ve uygulamaya geçmişti. 21 Haziran 2012 tarihinde Kuzey Ren-Vestfalya Eyalet Parlamentosunda "West LB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" kabul edildi. Bu çerçevede West LB AG'nin yasal ismi 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Portigon AG olarak değişmiştir. Bu isim değişikliği kapsamında Şube'nin de ismi Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiş ve 25 Temmuz 2012 tarihinde isim değişikliği tescil edilmiştir. West LB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun uyarınca önümüzdeki dönemde Portigon AG'nin (eski unvanıyla West LB AG) üç parçaya ayrılması planlanmaktadır. Buna göre bir kısım müşteri portföyü ile yapılan işlemler Frankfurt'ta mukim Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale)'ye Verbundbank olarak transfer edilecek, bir kısım varlıklar Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek, diğer varlıklar ise Portigon AG içerisinde kalacaktır. Şu aşamada Portigon AG Verbundbank, EAA ve diğer üçüncü tarafların portföylerine hizmet sunan bir servis ve portföy yönetim bankası konumundadır. Şube, ekteki finansal tablolarını varlık ve yükümlülüklerinin niteliğini ve taşınan değerlerini dikkate alarak ve varlık ve yükümlülüklerin önemli bir kısmının nakde çevrilebilecek nitelikte olup önemli tutarda bir değer değişimi içermediğinden dolayı işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2012

Portigon
Istanbul Branch

PORTIGON AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : Portigon AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf

Türkiye Merkez Şube'nin Adresi : Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon : (0 212) 339 25 00
Faks : (0 212) 352 22 58

Elektronik site adresi : www.westlb.com.tr
Elektronik posta adresi : info@westlb.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - SINIRLI BAĞIMSIZ 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.

Andreas Christian Schröter Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Neşe Ertem Müdürler Kurulu Başkanı Finans, Operasyon	Mehmet Raşit Özlen Sevig Genel Müdür Yard. - Hukuk İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Altay Türkekul Doğan Genel Müdür Yard.- Yapılandırılmış Finansman Müdürler Kurulu Üyesi	Burak Üstay Genel Müdür Yard.- Hazine Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad : Recep Gül / Yönetici Direktör, Muhasebe ve Finansal Kontrol
Tel No : (0 212) 339 25 00
Faks No : (0 212) 352 22 58

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar:	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar:	2
VIII.	Diğer Bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir Tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	24
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
VI.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	53
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	55

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	55

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ŞUBE'NİN TARİHÇESİ:

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kâr transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube") ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G., Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

Detayları 6 no'lu "Diğer Açıklamalar" bölümünün "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinde açıklandığı üzere West LB AG'nin yasal ismi 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Portigon AG olarak değişmiştir. Bu isim değişikliği kapsamında Şube Müdürler Kurulu 19 Temmuz 2012 tarihli toplantısında Şube'nin isminin Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmesine ve tescil için gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermiştir ve isim değişikliği 25 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilmiştir.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Şube'nin hakim sermayedarı Portigon AG'nin ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Portigon AG	54.029	%100	54.029	-

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

	Adı Soyadı	Eğitim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Neşe Ertem	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Andreas Christian Schröter	Lisans
	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Andreas Christian Schröter	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu Başkan ve Üyesi:	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

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

İstanbul, Tarih

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Portigon AG	54.029	%100	54.029	-

Ayrıca, 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kuzey Ren- Vestfalya Eyaleti (NRW)	37.545	69,49%	37.545	-
Kuzey Ren Vestfalya Bank (NRW.BANK)	16.484	30,51%	16.484	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Şube'nin faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 40 kişidir (31 Aralık 2011: 42 kişi).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

VIII. DİĞER BİLGİLER:

Şube'nin ticaret unvanı:	Portigon AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi:	Portigon AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Adresi:	Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar/İstanbul
Telefon:	(0 212) 339 25 00
Faks:	(0 212) 352 22 58
Elektronik Site:	www.westlb.com.tr
Elektronik Posta:	info@westlb.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak - 30 Eylül 2012

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

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

İstanbul, Tarih

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem (30 Eylül 2012)			Önceki Dönem (31 Aralık 2011)		
		(Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.841	12.805	14.646	6.768	5.278	12.046
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	-	-	514.161	-	514.161
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	514.161	-	514.161
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	514.161	-	514.161
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.3.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	16.774	32.056	48.830	64.289	20.903	85.192
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		180.075	-	180.075	70.047	-	70.047
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		180.075	-	180.075	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	70.047	-	70.047
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	2.019	27.003	29.022	1.824	31.805	33.629
6.1	Krediler ve Alacaklar		2.019	27.003	29.022	1.824	31.805	33.629
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		496	-	496	451	-	451
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.523	27.003	28.526	1.373	31.805	33.178
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		462	-	462	576	-	576
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		953	-	953	229	-	229
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		953	-	953	229	-	229
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(12)	29	-	29	445	-	445
17.1	Cari Vergi Varlığı		29	-	29	445	-	445
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(14)	309	4.603	4.912	679	14.939	15.618
	AKTİF TOPLAMI		202.462	76.467	278.929	659.018	72.925	731.943

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

İstanbul, Tarih

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem (30 Eylül 2012) TP	YP	Toplam	Önceki Dönem (31 Aralık 2011) TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	9.585	28.831	38.416	37.276	89.660	126.936
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		8.037	12	8.049	7.647	8	7.655
1.2	Diğer		1.548	28.819	30.367	29.629	89.652	119.281
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	89	44.175	44.264	161.675	33.559	195.234
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	214.099	-	214.099
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	214.099	-	214.099
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2	2	4	1	50	51
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	103	-	103	160	5.323	5.483
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	19.883	-	19.883	18.121	78	18.199
12.1	Genel Karşılıklar		762	-	762	924	-	924
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.351	-	3.351	3.235	-	3.235
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		15.770	-	15.770	13.962	78	14.040
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	442	-	442	2.090	-	2.090
13.1	Cari Vergi Borcu		442	-	442	2.090	-	2.090
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	175.817	-	175.817	169.851	-	169.851
16.1	Ödenmiş Sermaye		54.029	-	54.029	54.029	-	54.029
16.2	Sermaye Yedekleri		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		92.902	-	92.902	86.936	-	86.936
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		86.936	-	86.936	92.200	-	92.200
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		5.966	-	5.966	(5.264)	-	(5.264)
	PASİF TOPLAMI		205.921	73.008	278.929	603.273	128.670	731.943

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

İstanbul, Tarih

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Cari Dönem (30 Eylül 2012)			Onceki Dönem (31 Aralık 2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5.197	11.649	16.846	49.507	63.111	112.618
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2)	522	7.139	7.661	685	14.625	15.310
1.1.	Teminat Mektupları		522	7.139	7.661	685	14.625	15.310
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		522	7.139	7.661	685	14.625	15.310
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		4.675	4.510	9.185	48.822	48.486	97.308
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		4.675	4.510	9.185	48.822	48.486	97.308
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4.500	4.510	9.010	48.647	48.486	97.133
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 Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		175	-	175	175	-	175
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
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)		-	32.196	32.196	-	37.530	37.530
IV.	EMANET KIYMETLER		-	5.693	5.693	-	6.004	6.004
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		-	5.693	5.693	-	6.004	6.004
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	26.503	26.503	-	31.526	31.526
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5.197	43.845	49.042	49.507	100.641	150.148

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

İstanbul, Tarih

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari Dönem (1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012)	Önceki Dönem (1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011)	Cari Dönem (1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012)	Önceki Dönem (1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	23.971	42.979	4.452	12.176
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		874	1.008	283	378
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.662	767	1.036	238
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.490	18.668	1.760	1.193
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.920	22.536	1.371	10.367
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.920	22.536	1.371	10.367
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25	-	2	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	(6.076)	(26.594)	(561)	(5.050)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(902)	(1.950)	(112)	(856)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.399)	(22.810)	(450)	(2.360)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2.771)	(1.834)	1	(1.834)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(4)	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		17.895	16.385	3.891	7.126
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		6.062	14.278	(191)	8.079
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.153	14.721	(161)	8.107
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5	17	(1)	2
4.1.2	Diğer		6.148	14.704	(160)	8.105
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(91)	(443)	(30)	(28)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(4)	-	(1)	-
4.2.2	Diğer		(87)	(443)	(29)	(28)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	3.986	219	1.165	1.782
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		795	(4.989)	342	1.031
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(5)	(707)	(2.763)	(8)	(1.673)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.898	7.971	831	2.424
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(6),(12)	2.470	2.643	197	42
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		30.413	33.525	5.062	17.029
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(7)	(262)	(275)	(5)	(40)
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(8)	(22.322)	(19.543)	(5.209)	(6.548)
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		7.829	13.707	(152)	10.441
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)**	(9)	7.829	13.707	(152)	10.441
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	(1.863)	(2.812)	(538)	(2.133)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.863)	(2.807)	(65)	(2.262)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	(5)	(473)	129
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(11)	5.966	10.895	(690)	8.308
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)**	(9)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(11)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		5.966	10.895	(690)	8.308
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,110	0,202	(0,013)	0,154

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

Sayfa 12 ile 65 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit 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)	-	-

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

İstanbul, Tarih

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		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
	30 Eylül 2011																
I	Dönem Başı Bakiyesi	54.029	-	-	-	-	-	-	28.886	20.018	72.182	-	-	-	-	-	175.115
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	54.029	-	-	-	-	-	-	28.886	20.018	72.182	-	-	-	-	-	175.115
	Dönem İçindeki Değişimler																
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ye Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Şube Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	10.895	-	-	-	-	-	-	10.895
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.018)	20.018	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.018)	20.018	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+...+XIX+XX)	54.029	-	-	-	-	-	-	28.886	10.895	92.200	-	-	-	-	-	186.010

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü

İstanbul, Tarih

Sayfa 12 ile 55 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		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
	30 Eylül 2012																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	54.029	-	-	-	-	-	-	28.886	(5.264)	92.200	-	-	-	-	-	169.851
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Şube Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	5.966	-	-	-	-	-	-	5.966
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	5.264	(5.264)	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	5.264	(5.264)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XVIII.)	54.029	-	-	-	-	-	-	28.886	5.966	86.936	-	-	-	-	-	175.817

Sayfa 12 ile 55 arasındaki 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

İstanbul, Tarih

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari Dönem (30 Eylül 2012)	Önceki Dönem (30 Eylül 2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		35.330	(2.245)
1.1.1	Alınan Faizler		38.795	39.240
1.1.2	Ödenen Faizler		(6.469)	(28.544)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.492	18.077
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.293	155
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.702)	(16.825)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.226)	(5.257)
1.1.9	Diğer		5.147	(9.091)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		37.695	(719.865)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Azalış		499.115	(258.822)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		4.828	12.827
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net Azalış		(6.123)	9.982
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		395	(15.487)
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net (Azalış)		(88.885)	2.101
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(150.758)	(807.140)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net (Azalış) / Artış		(220.877)	336.674
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**73.025**	**(722.110)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.057)**	**(435)**
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		(1.057)	(438)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	3
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(2.196)**	**8.963**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)**		**69.772**	**(713.582)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**163.465**	**771.308**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)**	**(1)**	**233.237**	**57.726**

Sayfa 12 ile 55 arasındaki 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

İstanbul, Tarih

VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

	31 Aralık 2011 [1] milyar EURO	31 Aralık 2010 milyar EURO
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankalarından Alacaklar	3,3	2,2
Bankalardan Alacaklar	11,4	11,6
Diğer Müşterilerden Alacaklar	72,9	82,1
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları	(0,8)	(0,9)
Repo Sözleşmelerinden Alacaklar	12,1	26,0
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler	57,1	56,3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Varlıklar	6,0	7,1
Mali Yatırımlar	3,3	4,4
Diğer Aktifler	2,6	2,7
Aktif toplamı	**167,9**	**191,5**
Pasif Kalemler		
Bankalara Borçlar	11,0	17,9
Diğer Müşterilere Borçlar	24,5	23,8
Sertifikalı Yükümlülükler	19,3	21,4
Repo Sözleşmelerinden Borçlar	4,9	29
Alım-Satım Amaçlı Yükümlülükler	52,1	46,8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Borçlar	43,3	39,2
Diğer Yükümlülükler	6,0	5,2
Sermaye Benzeri Krediler	2,8	4,1
Özkaynaklara katılım hesabı	1,0	-
Özkaynaklar	3,0	4,1
Pasif toplamı	**167,9**	**191,5**

	31 Aralık 2011 [1] milyon EURO	31 Aralık 2010 milyon EURO
Gelir Gider Tablosu		
Net Faiz Geliri	1.102	1.457
Kredi ve Diğer Alacak Karşılıkları	(95)	(242)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri (Gideri)	**1.007**	**1.215**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	288	368
Net Ticari Kâr / (Zarar)	300	(478)
Mali Yatırımlardan Kâr / (Zarar)	(283)	(88)
Genel Yönetim Giderleri	910	1.023
Diğer Faaliyet Geliri	75	111
Yeniden Yapılanma Gelirleri / (Giderleri)	440	238
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	**37**	**(133)**
Vergi Karşılığı	(85)	(107)
Net Kâr / (Zarar)	**(48)**	**(240)**

[1] Yabancı Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2012 tarihli konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları rapor imza tarihi itibarıyla açıklanmadığı için 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolara yer verilmiştir.

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

İstanbul, Tarih

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 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.

Şube, finansal tablolarını Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere varlık ve yükümlülüklerinin niteliğini ve taşınan değerlerini dikkate alarak ve varlık ve yükümlülüklerin önemli bir kısmının nakde çevrilebilecek nitelikte olup önemli tutarda bir değer değişimi içermediğinden dolayı işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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 XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

a. Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Günlük piyasa riski takibi Şube'nin Düsseldorf'taki genel merkezinin kurduğu sistem aracılığıyla yapılmakta, para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında risk limitleri çerçevesinde pozisyon alınmaktadır. Ayrıca Şube'nin ticari portföyü ile ilgili olarak genel merkez tarafından tahsis edilen limitler mevcuttur. Kredi riskinin yönetilebilmesi amacı ile Şube bir derecelendirme sistemi geliştirmiştir. Mevcut sistem, firmaların ilk kredi talepleri anında devreye girmekte ve firmanın mali tabloları ve bir kısım özellikleri değerlendirilerek bir kredi derecelendirme notu tayin etmektedir.

c. Şube, temel olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Bankalara yapılan plasmanlar ve alım satım amaçlı menkul değerler ana varlıkları oluşturmaktadır. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir. Kaynak ve plasmanların vade yapılarında uyumsuzluk meydana gelse bile bu bilinçli bir şekilde kontrol altında tutularak minimum risk maksimum getiri hedeflenmektedir.

d. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

e. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

f. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

g. Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2012 (TL)	31 Aralık 2011 (TL)
ABD Doları	1,7847	1,8808
EURO	2,3085	2,4343

h. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo kârı 3.898 TL'dir (30 Eylül 2011: 7.971 TL kâr).

i. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j. Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

k. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

l. **Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:**

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

m. **Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:**

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

n. **Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları ile valörlü menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeli menkul değer alım ve satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin alım satım amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. 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 esas olarak tahakkuk esasına 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.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların 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 varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şube'nin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

c. 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 (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 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 ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Şube'nin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) 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 varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VI.c. no'lu dipnotunda kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Şube'nin maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca (3 - 5 yıl) 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 yapılmıştır.

XII. 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 tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Ayrıca, Şube ticari banka olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. 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.

Detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Şube TMS 37 gereği Avrupa Komisyonu'nun son olarak 20 Aralık 2011'de onayladığı WestLB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır. Yeniden yapılandırma için ayrılan karşılık devam eden çalışanların eğitilmesi veya yerlerinin değiştirilmesi, pazarlama; veya yeni sistemlere yapılan yatırımlar gibi maliyetleri içermemektedir.

Yeniden yapılandırma tarihine kadar oluşan belirlenebilir gelecekteki faaliyet zararları karşılık tutarının tespitinde dikkate alınmamıştır. Avrupa Komisyonu'nun kararı doğrultusunda yeniden yapılandırma karşılığının hangi dönemler/yıllar itibarıyla kullanılacağına ilişkin tahminler/değerlendirmeler yapılmış ve toplam karşılık tutarı yapılan zamanlama tahminlerine istinaden iskontoya tabi tutulmuş ve iskonto edilen net değeri ile muhasebeleştirilmiştir. Zamanın geçmesinden kaynaklanan karşılık artışları gelir tablosu ile ilerleyen dönemlerde ilişkilendirilmek suretiyle muhasebeleştirilecektir.

XV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, 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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Tanımlanmış Fayda Planları:

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, önceki yıllarda "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca hesapladığı ve muhasebeleştirdiği kıdem tazminatı karşılığını, ilişikteki finansal tablolarda ihbar tazminatlarını da dikkate alarak detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı WestLB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yüzde %100 olarak hesaplamıştır.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Tanımlanmış Katkı Planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Sigortalar Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar "olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

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.

Detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Şube, Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı WestLB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden ertelenmiş vergi varlığı yaratma şartının gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle vergilendirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması gerektiğini göz önüne alarak bu ihtimalin kuvvetle muhtemel olmadığını değerlendirmiş ve Şube vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı oluşması durumunda, bu tutarları yalnızca ertelenmiş yükümlülüklerini karşılayıncaya kadar finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

İstanbul, Tarih

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Şube, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN İLAVE 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.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. 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 VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXV. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2011 ve 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarda bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

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

İstanbul, Tarih

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %132,97'dir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik " esaslarına göre hesaplanmakta ve 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren BDDK'ya yasal olarak raporlanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmiştir.

Portföyümüzdeki müşteriler Yönetmelik Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılmakta ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik' in 5 inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutar kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	%0	%20	%50	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar(*)						
Risk Sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	194.750	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	27.003	-	-	-
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	-	-	8.428	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	38	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	19	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	251	1.751
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	40.105	8.181	544	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	400	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**194.750**	**40.105**	**43.612**	**1.001**	**251**	**1.751**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**8.021**	**21.806**	**1.001**	**377**	**3.502**

(*)Şube'nin aktiflerinde %10 risk ağırlığı ile ağırlıklandırılması gereken aktifi bulunmadığı için bu risk ağırlıkları ilgili tabloya eklenmemiştir. Ayrıca, Şube menkul kıymetleştirme yapmadığından %1.250 risk ağırlığı da yukardaki tabloda gösterilmemiştir

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	2.777
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	778
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.007
Özkaynak	**175.541**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**132,97**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	30 Eylül 2012
Ödenmiş Sermaye	54.029
Nominal Sermaye	54.029
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı [1]	28.886
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	92.902
Net Dönem Kârı	5.966
Geçmiş Yıllar Kârı	86.936
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 (-)	85
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	953
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**174.779**

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2012
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	762
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 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	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	762
SERMAYE	175.541
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	175.541

(1) Bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

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'de 1996 yılından beri Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu işlevi yer almaktadır. Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu, Genel Merkez'deki Risk Yönetim Grubu'nun belirlediği limitler çerçevesinde günlük olarak likidite, faiz gibi risk limit ve kullanım oranlarının raporlamasını ve kontrolünü yapmaktadır.

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini de yeniden gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından istenen ve standart metotla hazırlanan riske maruz değer haftalık ve aylık olmak üzere hazırlanmaktadır.

Aşağıdaki tablo 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 2'nci bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Standart Metod ile hesaplanan piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(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	778
(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)	**778**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**9.725**

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 87.586 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 7.007 TL'dir

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü bilanço değerleme kurları:

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bilanço Değerleme Kuru	**1,7847**	**1,8808**	**2,3085**	**2,4343**
1. İş günü	1,7847	1,8808	2,3085	2,4343
2. İş günü	1,7820	1,9161	2,2929	2,4682
3. İş günü	1,7852	1,8981	2,2964	2,4815
4. İş günü	1,7859	1,8945	2,3074	2,4748
5. İş günü	1,7915	1,8975	2,3145	2,4809

5. Şube'nin bilanço değerleme kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,7936	1,8649	2,2844	2,4643

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP [1]	Toplam
30 Eylül 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	12.805	-	12.805
Bankalar	14.895	16.608	553	32.056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	27.003	-	27.003
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4.603	-	-	4.603
Toplam Varlıklar	**19.498**	**56.416**	**553**	**76.467**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	8.416	20.415	-	28.831
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.594	38.581	-	44.175
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2	-	2
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**14.010**	**58.998**	**-**	**73.008**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.488**	**(2.582)**	**553**	**3.459**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	7.139	-	7.139
31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar	30.883	41.449	593	72.925
Toplam Yükümlülükler [2]	31.296	97.374	-	128.670
Net Bilanço Pozisyonu	**(413)**	**(55.925)**	**593**	**(55.745)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**539**	**14.086**	-	**14.625**

(1) Toplam varlıklarda "Diğer YP" sütununda bulunan 553 TL'lik (31 Aralık 2011: 593 TL) tutarın içerisinde 252 TL (31 Aralık 2011: 254 TL) İsveç Kronu, 154 TL (31 Aralık 2011: 163 TL) Danimarka Kronu, 52 TL İngiliz Sterlini (31 Aralık 2011: 95 TL), 71 TL (31 Aralık 2011: 80 TL) İsviçre Frangı ve 24 TL (31 Aralık 2011: 1 TL) Japon Yeni bulunmaktadır.

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler, faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Genel Merkez tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler, faiz riskini Genel Merkez tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

   a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların 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	-	-	-	-	-	14.646	14.646
Bankalar	16.621	-	-	-	-	32.209	48.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	180.075	-	-	-	-	-	180.075
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	27.003	-	17	2.002	-	-	29.022
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	6.356	6.356
Toplam Varlıklar	**223.699**	**-**	**17**	**2.002**	**-**	**53.211**	**278.929**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	8.046	8.046
Diğer Mevduat	23.166	-	4.910	-	-	2.294	30.370
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4	4
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.175	-	19.000	-	-	89	44.264
Diğer Yükümlülükler [2]	11	-	-	-	-	196.234	196.245
Toplam Yükümlülükler	**48.352**	**-**	**23.910**	**-**	**-**	**206.667**	**278.929**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**175.347**	**-**	**-**	**2.002**	**-**	**-**	**177.349**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(23.893)**	**-**	**-**	**(153.456)**	**(177.349)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.500	-	-	-	-	-	4.500
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.510)	-	-	-	-	-	(4.510)
Toplam Pozisyon	**175.337**	**-**	**(23.893)**	**2.002**	**-**	**(153.456)**	**(10)**

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

İstanbul, Tarih

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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	12.046	12.046
Bankalar	73.946	-	-	-	-	11.246	85.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	218.336	1	295.824	-	-	-	514.161
Para Piyasalarından Alacaklar	70.047	-	-	-	-	-	70.047
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1	-	31.821	1.807	-	-	33.629
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	-	-	-	-	16.868	16.868
Toplam Varlıklar	**362.330**	**1**	**327.645**	**1.807**	**-**	**40.160**	**731.943**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	7.651	7.651
Diğer Mevduat	113.831	790	68	-	-	4.596	119.285
Para Piyasalarına Borçlar	214.099	-	-	-	-	-	214.099
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	51	51
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	169.166	26.068	-	-	-	-	195.234
Diğer Yükümlülükler (2)	161	850	13.111	-	-	181.501	195.623
Toplam Yükümlülükler	**497.257**	**27.708**	**13.179**	**-**	**-**	**193.799**	**731.943**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**314.466**	**1.807**	**-**	**-**	**316.273**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(134.927)**	**(27.707)**	**-**	**-**	**-**	**(153.639)**	**(316.273)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	48.486	-	-	-	-	-	48.486
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(48.647)	-	-	-	-	-	(48.647)
Toplam Pozisyon	**(135.088)**	**(27.707)**	**314.466**	**1.807**	**-**	**(153.639)**	**(161)**

(1) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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	0,31	0,38	-	8,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,99
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,67	-	6,00
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,52	-	10,06
Diğer Mevduat	0,44	0,18	-	5,37
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,26	1,51	-	7,79

31 Aralık 2011	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,66	0,33	-	7,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,08
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,48	-	6,36
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,20	0,48	-	7,48
Diğer Mevduat	0,80	0,16	-	5,20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,79	1,45	-	6,28

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500bp	(469)	(%0,267)
TRY	(-) 400bp	397	%0,226
EURO	(+) 200bp	37	%0,021
EURO	(-) 200bp	(38)	(%0,022)
USD	(+) 200bp	180	%0,103
USD	(-) 200bp	(185)	(%0,106)
Toplam (Negatif şoklar için)		174	%0,099
Toplam (Pozitif şoklar için)		(252)	(%0,143)

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
30 Eylül 2012								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.417	10.229	-	-	-	-	-	14.646
Bankalar	32.209	16.621	-	-	-	-	-	48.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	180.075	-	-	-	-	-	180.075
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	501	-	26.519	2.002	-	-	29.022
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	29	4.597	-	-	1.730	6.356
Toplam Varlıklar	**36.626**	**207.426**	**29**	**31.116**	**2.002**	**-**	**1.730**	**278.929**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.046	-	-	-	-	-	-	8.046
Diğer Mevduat	2.294	23.166	-	4.910	-	-	-	30.370
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	25.264	-	19.000	-	-	-	44.264
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	4	-	-	-	-	-	4
Diğer Yükümlülükler	-	545	343	-	-	-	195.357	196.245
Toplam Yükümlülükler [2]	**10.340**	**48.979**	**343**	**23.910**	**-**	**-**	**195.357**	**278.929**
Likidite Açığı	**26.286**	**158.447**	**(314)**	**7.206**	**2.002**	**-**	**(193.627)**	**-**
31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	23.292	362.330	14.934	296.564	33.333	-	1.490	731.943
Toplam Yükümlülükler	17.570	499.397	1.865	13.179	25.921	-	174.011	731.943
Likidite Açığı	**5.722**	**(137.067)**	**13.069**	**283.385**	**7.412**	**-**	**(172.521)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri:

Şube'nin teminatları garanti sözleşmelerinden oluşmakta olup, ilgili garanti sözleşmeleri üzerinde yazılı tutarlarıyla dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.003	-	-	27.003
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**27.003**	-	-	**27.003**

d. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Şubede risk yönetimi kredi, piyasa ve operasyonel risk olarak, üç ana grup altında toplanmıştır. Bu birimler Şube organizasyon yapısında Denetim Komitesine bağlıdır. Şube'de Genel Merkez'in çizdiği çerçeve doğrultusunda riske maruz kalınan değer ölçümü, izlenmesi ve yönetimi yapılmakta; faiz ve kur riski limitleri, menkul kıymet borçlanma limitleri ve kâr/zarar limitleri uygulanmaktadır. Şube iç raporlamalarında kredi riski takibi açısından Genel Merkez'in kullandığı ve BaFin tarafından onaylanmış olan içsel kredi derecelendirme sistemini temel almakta ve aldığı teminatlarla riskini en aza indirmeye çalışmaktadır.

Şube, dönem sonlarında hazırlamakla yükümlü olduğu her türlü yasal raporlamayı eksiksiz olarak yerine getirmektedir.

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

İstanbul, Tarih

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube temel olarak aşağıda belirtilen kurumsal bankacılık ve fon yönetimi faaliyetlerini yerine getirmektedir.

- Mevduat kabulü
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri
- Fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- Finansal araçların alımı, satımı
- Sermaye piyasası araçlarının alım, satım, geri alım satım ve aracılık işlemleri
- Bankalararası para piyasası işlemleri

Şube sektörde benzer yapıdaki diğer yabancı bankalar gibi para piyasası ve menkul kıymet alım satım işlemleri konularında yoğunlaşmış olup yukarıda bahsedilen tüm konularda da faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2012	Fon Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**20.861**	**3.330**	**6.222**	**30.413**
Faaliyet Kârı	**14.302**	**(3.424)**	**(3.049)**	**7.829**
Vergi Öncesi Kâr				**7.829**
Vergi Karşılığı				(1.863)
Dönem Net Kârı				
Bölüm Varlıkları	243.552	29.022	6.355	278.929
Toplam Varlıklar	**243.552**	**29.022**	**6.355**	**278.929**
Bölüm Yükümlülükleri	72.247	10.355	20.510	103.112
Özkaynaklar				175.817
Toplam Yükümlülükler	72.247	10.355	20.510	**278.929**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	(448)	(448)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider)	(55)	(91)	(2.327)	(2.473)

31 Aralık 2011	Fon Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri [1]	**26.228**	**3.949**	**3.348**	**33.525**
Faaliyet Kârı [1]	**10.069**	**(14.050)**	**17.688**	**13.707**
Vergi Öncesi Kâr[1]				**13.707**
Vergi Karşılığı [1]				(2.812)
Dönem Net Kârı [1]				**10.895**
Bölüm Varlıkları	685.200	48.050	(1.307)	731.943
Toplam Varlıklar	**685.200**	**48.050**	**(1.307)**	**731.943**
Bölüm Yükümlülükleri	541.303	18.024	2.765	562.092
Özkaynaklar				169.851
Toplam Yükümlülükler	**541.303**	**18.024**	**2.765**	**731.943**
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman [1]	-	-	(149)	(149)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider) [1]	(93)	(437)	862	332

(1) Gelir ve gider kalemleri 30 Eylül 2011 bakiyelerini göstermektedir.

Başaran Nezih Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Anlamına gelen
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	1.841	12.805	6.768	5.278
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.841**	**12.805**	**6.768**	**5.278**

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap [1]	1.841	2.576	6.734	1.577
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	10.229	34	3.701
Toplam	**1.841**	**12.805**	**6.768**	**5.278**

[1] BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

a) Türk Parası yükümlülükler için;
- Vadesiz. ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11.
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11.
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11.
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8.
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6.
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5.
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde % 11
- 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %8
- 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %5

b) Yabancı para yükümlülükler için;
- Vadesiz. ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli. 3 aya kadar vadeli. 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9.
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11.
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9.
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülüklerde yüzde 6.

Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

b. 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	8.158	24	45.106	35
Yurtdışı	-	17.145	-	4.944
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	8.616	14.887	19.183	15.924
Toplam	**16.774**	**32.056**	**64.289**	**20.903**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.993	3	1.803	3
Toplam	1.993	3	1.803	3

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	29.022	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.019	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-		-	-		-
Diğer	27.003		-	-		-
İhtisas Kredileri	-		-	-		-
Diğer Alacaklar	-		-	-		-
Toplam	29.022		-	-		-

Şube'nin ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yaptığı kredisi bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2012	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	26	26
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	26	26
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	1.993	1.993
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9	9
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1.984	1.984
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt 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	-	2.019	2.019

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	29.022	33.629
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**29.022**	**33.629**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

d) **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

a) **Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.1) **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.2) **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.3) **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.4) **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.5) **Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.6) **Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.7) **Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

a) **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) **Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Şube, Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı WestLB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden ertelenmiş vergi varlığı yaratma şartının gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle vergilendirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması gerektiğini göz önüne alarak bu ihtimalin kuvvetle muhtemel olmadığını değerlendirmiş ve Şube vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı oluşması durumunda, bu tutarları yalnızca ertelenmiş vergi yükümlülüklerini karşılayıncaya kadar finansal tablolarına yansıtmıştır.

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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen sigorta, bilgi teknolojileri giderlerinden oluşmaktadır. Şube'nin 30 Eylül 2012 itibarıyla 289 TL (31 Aralık 2011: 676 TL) peşin ödenen gideri, 20 TL verilen avansları (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) ve 6 TL (31 Aralık 2011: 8 TL) verilen depozitosu bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 4.912 TL (31 Aralık 2011: 15.618 TL) tutarında olup, 4.597 TL (31 Aralık 2011: 14.934 TL) tutarında, yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilecek komisyon tahakkuk ve reeskontunu içermektedir.

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2.126	-	21.731	-	1.616	3.293	65	-	28.831
Yurtiçinde Yer. K.	2.126	-	21.731	-	1.616	3.293	65	-	28.831
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	154	-	1.371	-	-	-	-	-	1.525
Diğ. Kur. Mevduatı	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	8.046	-	-	-	-	-	-	-	8.046
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8.046	-	-	-	-	-	-	-	8.046
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.340**	-	**23.102**	-	**1.616**	**3.293**	**65**	-	**38.416**

31 Aralık 2011	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	3.490	-	80.665	731	2.256	2.450	68	-	89.660
Yurtiçinde Yer. K.	3.490	-	80.665	731	2.256	2.450	68	-	89.660
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.089	-	28.519	-	-	-	-	-	29.608
Diğ. Kur. Mevduatı	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	7.651	-	-	-	-	-	-	-	7.651
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7.651	-	-	-	-	-	-	-	7.651
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.247**	-	**109.184**	**731**	**2.256**	**2.450**	**68**	-	**126.936**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim 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	12	8
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	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) 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	89	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	44.175	161.675	33.559
Toplam	**89**	**44.175**	**161.675**	**33.559**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	89	25.175	161.675	7.491
Orta ve Uzun Vadeli	-	19.000	-	26.068
Toplam	**89**	**44.175**	**161.675**	**33.559**

c) Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklaması:

30 Eylül 2012 tarihli bakiyeler dikkate alındığında Şube'nin yükümlülüklerinin %27'sini enerji sektörü başta olmak üzere banka dışı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden kabul edilen mevduat ve %1 ini ise yurtiçi bankalardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. 2012 yılındaki günlük ortalama yükümlülükler dikkate alındığında, Şube'nin yükümlülüklerinin yaklaşık %34'ünü yurtiçi bankalardan sağlanan fonlar, %16'sını enerji sektörü başta olmak üzere banka dışı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden kabul edilen mevduat, %15'ini yurtdışı merkez ve şubelerden sağlanan fonlar, %4'ünü ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin İstanbul ofisi ve bazı taşıt araçları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.069 TL (30 Eylül 2011: 664 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmesi kapsamındaki kira ödemeleri ilgili dönemde gider yazılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1 Yıldan Az	1.324	1.246
1-4 Yıl Arası	2.387	3.470
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**3.711**	**4.716**

c) Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Detayları b)'de açıklanan Şube'nin İstanbul ofisi 2006 yılında satılmış ve faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	746	893
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16	31
Diğer	-	-
Toplam	**762**	**924**

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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yeniden yapılandırma karşılığı (*)	15.428	13.111
Prim Karşılığı	154	850
Diğer	188	79
Toplam	**15.770**	**14.040**

(*) WestLB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyon'unca onaylanmış ve uygulamaya geçmiştir.

Sonrasında ise 21 Haziran 2012 tarihinde Kuzey Ren-Vestfalya Eyalet Parlamentosunda "WestLB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" kabul edildi ve WestLB AG'nin yasal ismi 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Portigon AG olarak değişti.

WestLB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun uyarınca önümüzdeki dönemde Portigon AG'nin (eski unvanıyla WestLB AG) üç parçaya ayrılması planlanmaktadır. Buna göre bir kısım müşteri portföyü ile yapılan işlemler Frankfurt'ta mukim Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale)'ye Verbundbank olarak transfer edilecek, bir kısım varlıklar Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek, diğer varlıklar ise Portigon AG içerisinde kalacaktır.

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yukarıda anlatılan sürece istinaden Şube TMS 37 uyarınca 15.428 TL (31Aralık 2011: 13.111 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır. Yeniden yapılandırma için ayrılan karşılık devam eden çalışanların eğitilmesi veya yerlerinin değiştirilmesi, pazarlama; veya yeni sistemlere yapılan yatırımlar gibi maliyetleri içermemektedir. Yeniden yapılandırma karşılığının hangi dönemler/yıllar itibarıyla kullanılacağına ilişkin tahminler/değerlendirmeler yapılmış ve toplam karşılık tutarı yapılan zamanlama tahminlerine istinaden iskontoya tabi tutulmuş ve iskonto edilen net değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Şube, önceki yıllarda TMS 19 hükümleri uyarınca hesapladığı ve muhasebeleştirdiği kıdem tazminatı karşılığını, bu finansal tablolarda ihbar tazminatlarını da dikkate alarak Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı WestLB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yüzde %100 olarak hesaplamıştır.

Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Ocak 2012: 2.805,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.402**	**582**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	201	820
Yıl İçinde Ödenen	(15)	-
Yıl İçinde İptal Edilen Karşılık	(30)	
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.558**	**1.402**

Şube, ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.414 TL (31 Aralık 2011: 1.386 TL) tutarındaki ihbar tazminatı karşılığını, 379 TL (31 Aralık 2011: 386 TL) tutarındaki izin karşılığını "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında muhasebeleştirmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şube'nin vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII. no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin 442 TL (31 Aralık 2011: 2.090 TL) vergi borcu bulunmaktadır. Bu tutar 442 TL (31 Aralık 2011: 2.090 TL) tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primlerden oluşmaktadır.

a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	231
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	50	800
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23	336
Diğer	296	656
Toplam	**371**	**2.023**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	29	27
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	37	35
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	3
Diğer	-	-
Toplam	71	67

c. Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 54.029 TL'dir (31 Aralık 2011: 54.029 TL).

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Nakit Karşılığı Tahsis Edilen Sermaye	54.029	54.029

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 7.661 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.310 TL). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin avans teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. 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	7.661	15.310
Toplam	**7.661**	**15.310**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**522**	**7.139**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	522	7.139	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

31 Aralık 2011	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**685**	**14.625**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	685	14.625	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

3. Kabul edilen aval ve kefaletlere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, nazım hesaplarda takip edilen ve Şube adına kayıtlı teminatların toplam tutarı 26.503 TL (31 Aralık 2011: 31.526 TL)'dir.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü ya da varlığı bulunmamaktadır. Şube'ye karşı açılmış önemli dava bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	**103**	**771**	**123**	**885**
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	25	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	103	771	98	885
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.856	-	374	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	1.763	43	299	94
Toplam	**3.619**	**43**	**673**	**94**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.920	-	22.536	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**15.920**	**-**	**22.536**	**-**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	2.013	386	22.293	517
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2.013**	**386**	**22.293**	**517**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam	30 Eylül 2011
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	191	-	-	-	-	191	853
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	604	-	-	-	-	604	828
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	795	-	-	-	-	795	1.681
Yabancı Para								
DTH	-	44	3	12	5	1	65	73
Bankalar Mevduatı	1	41	-	-	-	-	42	196
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	85	3	12	5	1	107	269
Genel Toplam	1	880	3	12	5	1	902	1.950

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kâr	30.907	26.530
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	848	2.801
Türev Finansal İşlemlerden Kar	859	267
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	29.200	23.462
Zarar (-)	26.921	26.311
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	53	7.790
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.566	3.030
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	25.302	15.491
Net Kâr / Zarar	3.986	219

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kur değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	(707)	(2.763)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kâr/zarar etkisi	-	-
Toplam	**(707)**	**(2.763)**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	262	275
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**262**	**275**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Personel Giderleri	9.143	9.174
Kıdem Tazminatı Karşılığı[1]	309	87
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	119	134
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	329	15
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6.977	6.370
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.069	664
Bakım ve Onarım Giderleri	368	321
Reklam ve İlan Giderleri	15	23
Diğer Giderler[2]	5.525	5.362
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[3]	5.445	3.763
Toplam	**22.322**	**19.543**

(1) 108 TL tutarında (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır) ihbar tazminatı karşılığını içermektedir.

(2) 3.242 TL tutarında (30 Eylül 2011: 3.209 TL) yurtdışı merkez ve şubelerden alınan hizmet bedellerini, 910 TL tutarında (30 Eylül 2011: 731 TL) bilgisayar kullanım giderini, 79 TL tutarında (30 Eylül 2011: 233 TL) taşıt aracı giderleri, 122 TL tutarında (30 Eylül 2011: 171 TL) seyahat giderleri ve 786 TL tutarında (30 Eylül 2011: 600 TL) haberleşme giderlerini içermektedir.

(3) 1.182 TL (30 Eylül 2011: 628 TL) tutarında geçmiş yıl gelirlerine ait düzeltmeleri, 333 TL (30 Eylül 2011: 384 TL) tutarında denetim ve müşavirlik giderlerini, 2.757 TL (30 Eylül 2011: 1.639 TL) tutarında diğer karşılık giderini ve 779 TL (30 Eylül 2011: 727 TL) tutarında diğer vergi giderini içermektedir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bir önceki yılın aynı dönemine göre Şube'nin net faiz geliri ve net ücret ve komisyon gelirleri %22 oranında azalmıştır.

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

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

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011: 27 TL gelir) veya ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: 32 TL gider). Ayrıca, Şube'nin cari vergi gideri 1.863 TL'dir (30 Eylül 2011: 2.807 TL).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Net 5 TL gideri bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirlerinden, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelirden oluşmaktadır.

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

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

Diğer gelirler kalemi, 1.399 TL tutarında (30 Eylül 2011: 167 TL) geçmiş yıllara ilişkin olarak yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilen hizmet bedellerini 424 TL tutarında (30 Eylül 2011: 451 TL) konusu kalmayan genel kredi karşılığını ve 198 TL tutarında (30 Eylül 2011: 1.656 TL) konusu kalmayan personel prim karşılığından kaynaklanan gelirleri içermektedir.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Zorunlu karşılıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıklar satırında yer almayıp, diğer aktifler kaleminde nakit akış tablosuna dahil edilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Nakit	**19.557**	**39.150**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	8.311	22.461
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.246	16.689
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.908**	**732.158**
Bankalararası Para Piyasası	70.000	710.000
Bankalardaki Vadeli Depo	73.908	22.158
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**163.465**	**771.308**

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Nakit	**36.626**	**21.862**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	4.417	6.437
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	32.209	15.425
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**196.611**	**35.864**
Bankalararası Para Piyasası	180.000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	16.611	35.864
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**233.237**	**57.726**

b. Diğer açıklamalar:

Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 5.147 TL artışı (30 Eylül 2011: 9.091 TL azalışı) içeren "Diğer" kalemi başlıca kambiyo işlemleri kâr ve zararından ve türev işlemler kar ve zararından (30 Eylül 2011: Sermaye piyasası işlemleri kâr ve zararından) oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 220.877 TL (30 Eylül 2011: 336.674 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, ödeme emirleri, ödenecek vergiler, muhtelif borçlardan oluşmaktadır. 6.123 TL (30 Eylül 2011: 9.982 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise zorunlu karşılıklar kalemindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.196 TL azalış (30 Eylül 2011: 8.963 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

a. 30 Eylül 2012

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	-	50.493	3
Dönem Sonu	-	-	-	-	28.596	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	9.168	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. 31 Aralık 2011

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	-	46.787	3
Dönem Sonu	-	-	-	-	50.493	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (2)	-	-	-	-	14.697	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2011 kolonu 30 Eylül 2011 bakiyelerini göstermektedir.

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı		-		-	7.655	24.604
Dönem Sonu		-		-	8.049	7.655
Mevduat Faiz Gideri (2)		-		-	1	2

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2011 kolonu 30 Eylül 2011 bakiyelerini göstermektedir.

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

İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.2 Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Kullanılan Krediler	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı	-	-	-	-	195.234	954.037
Dönem Sonu	-	-	-	-	44.175	195.234
Krediler Faiz Gideri (2)	-	-	-	-	2.399	22.810

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2011 kolonu 30 Eylül 2011 bakiyelerini göstermektedir.

c.3 Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler (2)						
Dönem Başı (3)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (3)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar (4)	-	-	-	-	(858)	(2.753)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) 31 Aralık 2011 kolonu 30 Eylül 2011 bakiyelerini göstermektedir.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 2.516 TL (30 Eylül 2011: 2.216 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

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

İstanbul, Tarih

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

WestLB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyonu'nca onaylanmış ve uygulamaya geçmiştir.

Sonrasında ise 21 Haziran 2012 tarihinde Kuzey Ren-Vestfalya Eyalet Parlamentosunda "WestLB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" kabul edildi ve WestLB AG'nin yasal ismi 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Portigon AG olarak değişti.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, resmi olarak, WestLB AG'nin tüm ticari bankacılık faaliyetlerini sonlandırdı.

WestLB AG'nin Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun uyarınca önümüzdeki dönemde Portigon AG'nin (eski unvanıyla WestLB AG) üç parçaya ayrılması planlanmaktadır. Buna göre bir kısım müşteri portföyü ile yapılan işlemler Frankfurt'ta mukim Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale)'ye Verbundbank olarak transfer edilecek, bir kısım varlıklar Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek, diğer varlıklar ise Portigon AG içerisinde kalacaktır.

Yukarıda anlatılan sürece istinaden Şube TMS 37 uyarınca 15.428 TL (31Aralık 2011: 13.111 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır.

Şube, ekteki finansal tablolarını varlık ve yükümlülüklerinin niteliğini ve taşınan değerlerini dikkate alarak ve varlık ve yükümlülüklerin önemli bir kısmının nakde çevrilebilecek nitelikte olup önemli tutarda bir değer değişimi içermediğinden dolayı işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ 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, 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız 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

İstanbul, Tarih