Citibank Anonim Şirketi

30 Haziran 2009
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

7 Ağustos 2009

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 60 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci 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.

İstanbul,
7 Ağustos 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan GENÇ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Haziran 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysen.ernek@citigroup.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

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

Steve Bideshi	Neslihan Serra Akçaoğlu	Ayşen Ernek	Güzin Molay
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebeden Sorumlu Müdür

Bo J. Hammerich	Patrick Scally
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Molay/Muhasebeden Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

		Sayfa No:
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	56
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	58
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
I.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi (Banka), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 45 şubesi (31 Aralık 2008: 56) ve Azerbeycan' da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir.

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

Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup olarak tanımlanmıştır. Citigroup Inc. (Citigroup) 100'den fazla ülkede bireysel ve kurumsal müşterilere finansal hizmet sunan global bir holding şirketidir.

27 Şubat 2009 tarihinde Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup'un Amerika Birleşik Devletleri'nin elinde bulunan imtiyazlı hisseleri belli bir bedel karşılığında adi hisselerle takas edilmeye başlanmıştır. Hisselerin takas işlemi tamamlandığında Amerika Birleşik Devletleri Citigroup'un %36 hissesine sahip olarak en büyük ortağı konumuna gelecektir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık; takas hizmetleri; nakit yönetimi; hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri; sigorta; tüketici ve işletme finansmanı; emeklilik ve yatırım fonu yönetimi; vekalet hizmeti; menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (GCIB) ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı (CMIB), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Steve Michael Bideshi		28.09.2004	Yüksek Lisans	27 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		13.01.2005	Lisans	23 Yıl
	Stefan Gary Felstein		27.07.2005	Lisans	16 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		15.01.2007	Lisans	21 Yıl
	S. Özgür Kutay		03.08.2007	Yüksek Lisans	15 Yıl
	Ali Murat Özülkü		27.03.2008	Yüksek Lisans	17 Yıl
	Bo J. Hammerich	Denetim Komitesi Üyesi	11.11.2008	Yüksek Lisans	39 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	30.01.2009	Yüksek Lisans	17 Yıl
	S. Gonca Artunkal (*)		26.03.2009	Yüksek Lisans	18 Yıl
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20.06.2008	Lisans	23 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	İdil Ayşen Ernek	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	04.05.2004	Yüksek Lisans	18 Yıl
	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	04.05.2004	Yüksek Lisans	12 Yıl
	Ömer Emre Karter	Nakit Yönetimi	12.12.2005	Yüksek Lisans	13 Yıl
	Tuba Yapıcı	Etik İlkeler ve Uyum	15.11.2007	Lisans	11 Yıl
	Esin Aydınol	Kurumsal Pazarlama	15.11.2007	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Tolga Tüzüner	Hukuk	15.11.2007	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Ayşenur Hıçkıran	Alternatif Satış Kanalları	15.11.2007	Lisans	14 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon	03.11.2008	Lisans	17 Yıl
	Altan Fikri Görür	Teknoloji	03.11.2008	Lisans	13 Yıl
	Efsane Işık Tinel	Orta Ölçekli Firmalar	03.11.2008	Lisans	23 Yıl
	Bedriye Kebanlı	Orta Ölçekli Firmalar Riski	03.11.2008	Lisans	24 Yıl
	Berna Betül Öztürk (**)	Bireysel ve Ticari Bankacılık - Şube Bankacılığı	20.05.2009	Lisans	22 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Bo J Hammerich		03.03.2009	Yüksek Lisans	39 Yıl
	Patrick Scally (***)		30.04.2009	Yüksek Lisans	17 Yıl

(*) Saime Gonca Artunkal, 26 Mart 2009 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, 8 Nisan 2009 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

(**) Berna Betül Öztürk, 20 Mayıs 2009 tarihli, 09/038 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Stefan Felstein istifası ile boşalan Denetim Komitesi Üyeliği görevine 30 Nisan 2009 tarihli ve 09/031 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Patrick Scally atanmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Citibank Overseas Investment Corporation	33,753	% 100	33,753	-

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

3.1.2 Diğer Sınıflamalar

30 Haziran 2008 tarihli finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içindeki 1,886 TL tutarındaki faktoring alacakları faiz gelirleri bakiyesi, kredilerden alınan faizler içerisine sınıflanmıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları " hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan 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 rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların rayiç değerleri bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 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.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki rayiç değerleri ile kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 2008 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemleri içerisinde tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri ve geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (Ters repo) işlemleri bulunmamaktadır.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkları veya elden çıkarılacak varlık grubu bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; gerçekleşen karşılık tutarları, "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2009	31 Aralık 2008
İskonto Oranı	6.26%	6.26%
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	5.40%	5.40%

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler finansal tablolara yansıtılmıştır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi oranı % 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.

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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 408 TL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2008: 6,720 TL) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında gösterilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar not 4.6' da bulunmaktadır.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.79'dur. (31 Aralık 2008: %17.85)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik "in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%100*	*%150*	*%200*
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**2,246,850**	**-**	**780,469**	**71,540**	**2,098,152**	**85,730**	**110,334**
Nakit Değerler	18,552	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	300,018	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****)	-	-	780,440	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,770,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	132,408	-	-	-	-	-	-
Krediler (****)	7,127	-	-	71,151	1,939,166	85,730	110,334
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	47,824	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,199	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**)	3,483	-	29	389	98,066	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	11,642	-	-
Diğer Aktifler	15,262	-	-	-	255	-	-
Nazım Kalemler	**3,832**	**-**	**179,314**	**40,449**	**625,061**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3,832	-	134,712	40,449	610,237	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	44,602	-	14,824	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,250,682**	**-**	**959,783**	**111,989**	**2,723,213**	**85,730**	**110,334**

(*) "Zorunlu Karşılıklar" hesabı finansal tablolarda "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisinde gösterilmiştir.
(**) "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" finansal tablolarda ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmiştir.
(***) "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" in toplam portföye oranı %10'dan fazla olduğundan Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.
(****) "Krediler" kalemi içinde 23,143 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 108,750 TL tutarında mali kesime kullandırılan krediler bulunmaktadır.

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3,320,427	3,482,652
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	985,471	851,638
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	116,900	160,613
Özkaynak	830,994	802,380
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%18.79**	**%17.85**

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9,951	9,951
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	479,836	398,475
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	479,836	398,475
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	52,614	81,361
Net Dönem Kârı	52,614	81,361
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	17,438	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	4,210	2,666
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	7,160	8,061
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**793,123**	**758,590**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	37,139	31,953
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)(**)	732	11,837
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	732	11,837
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**37,871**	**43,790**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

SERMAYE	**830,994**	**802,380**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile FinansalKuruluşlardan (YurtİçiYurt 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 AşanTutardaki Ortaklık Payları Toplamı Özel Maliyet Bedelleri	-	-
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 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**830,994**	**802,380**

* BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in İntibak'ı düzenleyen Geçici 1. maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'sermayeden indirilen' değerler içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

** 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te yapılan değişiklik gereğince cari dönem özkaynak hesaplamasında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" nun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamaya dahil edilmiştir.

4.2 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot kullanılmaktadır.

4.2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,813	6,177
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	48	24
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,491	6,648
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	9,352	12,849
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**116,900**	**160,613**

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

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmakta, belirlenmiş limitlere karşı kullanım tutarları izlenmekte, değişen piyasa koşullarına göre uygulanan limitler revize edilmektedir. Kur riski yönetiminin korunma yöntemleri olan vadeli döviz işlemleri ile Banka risk değerlerini istediği seviyeye çekebilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, 371,285 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 290,796 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 80,489 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	1.529571	2.160061	0.016018
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.529571	2.160061	0.016018
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.533571	2.156662	0.016079
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.534700	2.162239	0.016067
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.551750	2.162984	0.016099
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.553786	2.179029	0.016260

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.541983 TL, Avro için 2.162191 TL ve Japon Yeni için 0.015953 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	30.06.2009		**31.12.2008**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(7,799)	(7,734)	(6,085)	(6,248)
Avro	(1,786)	(1,769)	(1,530)	(1,834)
Diğer para birimleri	1,454	1,454	(219)	(219)
Toplam, net	**(8,131)**	**(8,049)**	**(7,834)**	**(8,301)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,939	138,848	-	686	144,473
Bankalar	162,010	479,169	200	5,510	646,889
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (*)	31	494	-	-	525
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6,887	24,106	-	-	30,993
Krediler (**)	210,196	519,493	-	53	729,742
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var. (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,221	2,890	-	-	4,111
Toplam Varlıklar	**385,284**	**1,165,000**	**200**	**6,249**	**1,556,733**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	308,148	99,278	-	118	407,544
Döviz Tevdiat Hesabı	511,946	951,548	982	18,392	1,482,868
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	827	34,659	-	-	35,486
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10	727	-	10	747
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	468	894	-	11	1,373
Toplam Yükümlülükler	**821,399**	**1,087,106**	**982**	**18,531**	**1,928,018**
Net Bilanço Pozisyonu	**(436,115)**	**77,894**	**(782)**	**(12,282)**	**(371,285)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**418,426**	**(155,242)**	**798**	**26,814**	**290,796**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,135,338	2,355,867	59,435	119,231	3,669,871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	716,912	2,511,109	58,637	92,417	3,379,075
Gayrinakdi Krediler(*****)	186,555	335,668	2,999	153	525,375
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	251,145	790,402	-	1,552	1,043,099
Toplam Yükümlülükler	545,396	1,148,040	1,659	13,146	1,708,241
Net Bilanço Pozisyonu	(294,251)	(357,638)	(1,659)	(11,594)	(665,142)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	275,906	295,158	1,722	9,344	582,130
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	911,178	2,455,996	19,557	24,321	3,411,052
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	635,272	2,160,838	17,835	14,977	2,828,922
Gayrinakdi Krediler(*****)	155,899	392,406	3,656	236	552,197

(*) 37,183 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar , "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(**) Verilen kredi tutarı bilançoda TP de izlenen 206,490 TL tutarındaki dövize endeksli kredileri içermektedir.

(***) 29 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(****) 33,400 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(*****) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	135,376	-	-	-	-	318,570	453,946
Bankalar	665,013	-	-	-	-	6,689	671,702
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,711	21,606	20,647	10,003	468	-	97,435
Para Piyasalarından Alacaklar	1,770,430	-	-	-	-	-	1,770,430
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	63,089	23,706	109,323	34,471	11,361	295	242,245
Krediler ve Alacaklar (*)	771,320	458,203	854,222	291,599	28	47,824	2,423,196
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	88,660	88,660
Toplam Varlıklar	**3,449,939**	**503,515**	**984,192**	**336,073**	**11,857**	**462,038**	**5,747,614**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	574,777	-	-	-	-	419,559	994,336
Diğer Mevduat	2,638,454	530,744	27,695	39,959	-	401,895	3,638,747
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	32,855	32,855
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	64,322	1,397	3,721	-	-	-	69,440
Diğer Yükümlülükler (**)	47,236	17,613	23,364	-	-	924,023	1,012,236
Toplam Yükümlülükler	**3,324,789**	**549,754**	**54,780**	**39,959**	**-**	**1,778,332**	**5,747,614**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	125,150	-	929,412	296,114	11,857	-	1,362,533
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(46,239)	-	-	-	(1,316,294)	(1,362,533)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**125,150**	**(46,239)**	**929,412**	**296,114**	**11,857**	**(1,316,294)**	**-**

(*) Krediler 23,143 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler 823,561 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**TL**
	%	*%*	*%*
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	7.69
Bankalar	0.20	0.17	9.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.50	7.78	14.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	8.75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6.50	7.95	14.36
Krediler	11.09	10.71	14.63
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.33	0.50	5.93
Diğer Mevduat	2.15	2.19	10.61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Alınan Krediler	5.59	0.32	8.38

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	160,719	-	-	-	-	147,724	308,443
Bankalar	40,020	-	89	-	-	1,887	41,996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	150,579	45,445	83,582	1,422	399	-	281,427
Para Piyasalarından Alacaklar	1,400,583	-	-	-	-	-	1,400,583
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	39,673	23,733	88,811	614,967	17,420	296	784,900
Krediler ve Alacaklar (*)	845,249	460,000	726,020	455,026	234	52,817	2,539,346
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	94,267	94,267
Toplam Varlıklar	**2,636,823**	**529,178**	**898,502**	**1,071,415**	**18,053**	**296,991**	**5,450,962**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	56,036	-	-	-	-	369,887	425,923
Diğer Mevduat	2,652,896	688,967	63,640	64,153	-	333,054	3,802,710
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	29,521	29,521
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	40,810	1,926	2,505	-	-	-	45,241
Diğer Yükümlülükler (**)	120,103	40,866	68,451	690	-	917,457	1,147,567
Toplam Yükümlülükler	**2,869,845**	**731,759**	**134,596**	**64,843**	**-**	**1,649,919**	**5,450,962**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	763,906	1,006,572	18,053	-	1,788,531
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(233,022)	(202,581)	-	-	-	(1,352,928)	(1,788,531)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(233,022)**	**(202,581)**	**763,906**	**1,006,572**	**18,053**	**(1,352,928)**	**-**

(*) Krediler 26,457 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler 769,194 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**TL**
	%	*%*	*%*
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	3.07	18.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.17	7.31	17.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	15.00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7.20	7.97	19.62
Krediler	8.61	7.74	25.10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	7.62
Diğer Mevduat	4.12	4.51	16.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Alınan Krediler	5.89	4.02	12.30

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, likidite riskinde en başta "Olağan Durum" ve "Stres/ Kriz Durumları" şeklinde analizler neticesinde söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre düzenlemekte ve belirli vade aralıklarında oluşacak nakit ihtiyaçlarına karşı limitler uygulamaya koymakta, varlıklarını öncelikle stres / kriz olasılığı durumlarda nakit ihtiyacını karşılayabilecek şekilde düzenlemektedir. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak gereksinimini sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır. Söz konusu limitler piyasa şartlarına göre gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Banka ayrıca belli bilanço içi kalemlere uyguladığı rasyolar ile likidite riskini kontrol altında tutmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2009 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	116.08	146.73	108.63	135.49
En yüksek (%)	135.19	169.76	132.35	148.34
En düşük (%)	99.98	120.20	93.87	118.66

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	318,570	135,376	-	-	-	-	-	453,946
Bankalar	6,689	665,013	-	-	-	-	-	671,702
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	43,561	21,511	20,723	11,172	468	-	97,435
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,770,430	-	-	-	-	-	1,770,430
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	295	-	-	120,139	110,450	11,361	-	242,245
Krediler ve Alacaklar(*)	-	769,790	337,365	927,921	338,738	1,558	47,824	2,423,196
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	88,660	88,660
Toplam Varlıklar	**325,554**	**3,384,170**	**358,876**	**1,068,783**	**460,360**	**13,387**	**136,484**	**5,747,614**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	419,559	574,777	-	-	-	-	-	994,336
Diğer Mevduat	401,895	2,638,454	530,744	27,695	39,959	-	-	3,638,747
Alınan Krediler	-	64,322	1,397	3,721	-	-	-	69,440
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	32,855	-	-	-	-	-	-	32,855
Diğer Yükümlülükler(***)	-	47,236	17,613	23,364	-	-	924,023	1,012,236
Toplam Yükümlülükler	**854,309**	**3,324,789**	**549,754**	**54,780**	**39,959**	**-**	**924,023**	**5,747,614**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(528,755)**	**59,381**	**(190,878)**	**1,014,003**	**420,401**	**13,387**	**(787,539)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	149,907	2,597,150	494,402	895,846	1,146,900	19,673	147,084	5,450,962
Toplam Yükümlülükler	732,462	2,869,845	731,759	134,596	64,843	-	917,457	5,450,962
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(582,555)**	**(272,695)**	**(237,357)**	**761,250**	**1,082,057**	**19,673**	**(770,373)**	**-**

(*) Faktoring alacakları tabloda Krediler ve Alacaklar içinde yer almaktadır.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

4.6 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	151,105	193,172	-	344,277
Diğer *	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**151,105**	**193,172**	**-**	**344,277**
Bölümün Net Kazancı	151,105	193,172	-	344,277
Dağıtılmamış Maliyetler**	124,512	159,176	-	283,688
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	26,593	33,996	-	60,589
Vergi	3,500	4,475	-	7,975
Vergi Sonrası Kâr	23,093	29,521	-	52,614
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**23,093**	**29,521**	**-**	**52,614**
Bölüm Varlıkları	1,517,628	4,229,986	-	5,747,614
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,517,628**	**4,229,986**	**-**	**5,747,614**
Bölüm Yükümlülükleri	1,517,628	3,406,425	-	4,924,053
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	823,561	823,561
Toplam Yükümlülükler	**1,517,628**	**3,406,425**	**823,561**	**5,747,614**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır. Kur, faiz ve likidite risklerini günlük yönetmektedir. Banka'ya uzun vadeli kaynak sağlamaktadır. Piyasa yapıcı olarak interbank piyasasında fiyat yaparak bu piyasalardaki likiditeye katkıda bulunmaktadır.

Bireysel Bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %73.60, bireysel bankacılık %26.40 olarak dağıtılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Banka'nın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Banka'nın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %56.11'ini ve bireysel bankacılık %43.89'unu oluşturmaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kasa/Efektif	5,216	10,031	9,894	22,841
TCMB	302,778	132,616	113,164	156,437
Diğer	1,479	1,826	1,777	4,330
Toplam	**309,473**	**144,473**	**124,835**	**183,608**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadesiz Serbest Tutar	28	208	25	359
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	302,750	132,408	113,139	156,078
Toplam	**302,778**	**132,616**	**113,164**	**156,437**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; TP yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, YP yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından TL için verilen faiz oranları %7 - %8.40'tır. Yabancı para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

*Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	6,217	8,483	14,031	21,912
Swap İşlemleri	39,459	17,678	128,658	95,740
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	744	11,022	525	17,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**46,420**	**37,183**	**143,214**	**135,433**

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalar	24,813	646,889	40,123	1,873
Yurtiçi	106	-	103	-
Yurtdışı	24,707	646,889	40,020	1,873
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**24,813**	**646,889**	**40,123**	**1,873**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	165,430	-	696,381	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**165,430**	**-**	**696,381**	**-**

Banka'nın 168,514 TL (31 Aralık 2008: 779,673 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 161,816 TL (31 Aralık 2008: 632,431 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2008: 169 TL). 3,614 TL (31 Aralık 2008: 64,119 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**241,950**	**784,604**
Borsada İşlem Gören	211,252	752,502
Borsada İşlem Görmeyen	30,698	32,102
Hisse Senetleri	**295**	**296**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	295	296
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**242,245**	**784,900**

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**6,566**	**139,049**	**31,759**	**160,220**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,566	139,049	31,759	160,220
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**6,566**	**139,049**	**31,759**	**160,220**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*
İhtisas Dışı Krediler	**2,117,027**	**-**	**235,202**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	20,920	-	-	-
İhracat Kredileri	462,419	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	74,058	-	-	-
Yurtdışı Krediler	34,692	-	-	-
Tüketici Kredileri	282,662	-	75,683	-
Kredi Kartları	685,612	-	110,767	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	556,664	-	48,752	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,117,027**	**-**	**235,202**	**-**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**12,013**	**346,332**	**358,345**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,441	346,332	357,773
Diğer	572	-	572
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	**605,111**	**190,853**	**795,964**
Taksitli	202,667	190,853	393,520
Taksitsiz	402,444	-	402,444
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
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	**-**	**-**	**-**
Toplam	**617,124**	**537,185**	**1,154,309**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**80**	**5,045**	**5,125**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	5,045	**5,125**
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**415**	**-**	**415**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	415	-	415
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	**495**	**5,045**	**5,540**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,317,537	2,460,072
Yurtdışı Krediler	34,692	-
Toplam	**2,352,229**	**2,460,072**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	675	3,963
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,137	23,989
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	288,232	179,597
Toplam	**304,044**	**207,549**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**24,918**	**36,484**	**198,964**
Dönem İçinde İntikal (+)	20,054	-	72,682
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	41,080	37,782
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	41,080	37,782	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	1,234
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bıreysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,892**	**39,782**	**308,194**
Özel Karşılık (-)	675	15,137	288,232
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,217**	**24,645**	**19,962**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem (Net)	**3,217**	**24,645**	**19,962**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,892	39,782	308,194
Özel Karşılık Tutarı (-)	675	15,137	288,232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,217	24,645	19,962
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**20,955**	**12,495**	**19,367**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	24,918	36,484	198,964
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,963	23,989	179,597
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	20,955	12,495	19,367
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	23,143	-	26,457	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**23,143**	**-**	**26,457**	**-**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

5.1.9.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3,206 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1,893 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle, 1,313 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2008 Ertelenmiş vergi borcu: 9,956 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Yoktur.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	4,210	2,666
Muhtelif alacaklar	1,199	2,552
Diğer(*)	45,698	44,759
Toplam	**51,107**	**49,977**

*Cari dönemde diğer aktifler içerisindeki 41,994 TL'lik tutar kredi kartı komisyon gelir tahakkuklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 39,564 TL).

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**15,404**	**-**	**404,728**	**458,672**	**23,100**	**3,637**	**22,727**
Döviz Tevdiat Hesabı	**303,721**	**-**	**1,105,941**	**56,619**	**290**	**339**	**15,958**
Yurtiçinde Yer, K,	291,394	-	1,093,518	55,759	281	292	15,682
Yurtdışında Yer,K	12,327	-	12,423	860	9	47	276
Resmi Kur, Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic, Kur, Mevduatı	**79,345**	**-**	**1,130,451**	**13,088**	**206**	**-**	**1,096**
Diğ, Kur, Mevduatı	**3,425**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs,	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**419,559**	**-**	**574,777**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk,	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	23,970	-	342,380	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	395,589	-	232,397	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**821,454**	**-**	**3,215,897**	**528,379**	**23,596**	**3,976**	**39,781**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**8,149**	**-**	**443,032**	**421,746**	**24,934**	**23,523**	**37,280**
Döviz Tevdiat Hesabı	**267,166**	**-**	**1,098,497**	**257,820**	**1,933**	**10,596**	**7,088**
Yurtiçinde Yer, K,	256,865	-	1,092,848	253,865	1,440	10,549	6,680
Yurtdışında Yer,K	10,301	-	5,649	3,955	493	47	408
Resmi Kur, Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic, Kur, Mevduatı	**55,056**	**-**	**1,117,516**	**4,214**	**1,400**	**775**	**19,302**
Diğ, Kur, Mevduatı	**2,683**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs,	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**369,887**	**-**	**56,036**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk,	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	119	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	369,768	-	56,036	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**702,941**	**-**	**2,715,081**	**683,780**	**28,267**	**34,894**	**63,670**

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı *	326,718	388,619	602,957	589,487
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	142,511	144,200	284,993	234,350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

* Cari dönemde 1,407 TL tutarında gerçek kişilerin ticari işlemleri de TMSF hesaplamasına dahil edilmiştir.

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	1,183	1,127
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	-	-

5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

5.2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	8,322	7,275	21,589	14,690
Swap İşlemleri	40,199	15,102	64,283	104,604
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	743	11,023	525	17,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,264**	**33,400**	**86,397**	**137,075**

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,778	2,141	3,407	1,502
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	30,176	33,345	40,332	-
Toplam	**33,954**	**35,486**	**43,739**	**1,502**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	33,954	35,486	43,739	1,502
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**33,954**	**35,486**	**43,739**	**1,502**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.4.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Gelir Vergisi	4,650	5,080
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,935	3,502
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	226	113
BSMV	3,080	4,033
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	925	1,592
Diğer	127	573
Toplam	**11,943**	**14,893**

5.2.4.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,463	1,694
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,542	1,771
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	174	201
İşsizlik Sigortası–İşveren	137	160
Diğer	1	1
Toplam	**3,317**	**3,827**

5.2.5 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 2009 senesi içinde kapanan şubelerinin devam eden kira sözleşmelerinden doğan yükümlülükleri için 12 TL tutarında karşılık finansal tablolarda diğer karşılıklar hesabına yansıtılmıştır.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.7 Karşılıklar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**37,139**	**31,953**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,333	23,268
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,699	4,492
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,107	4,193
Diğer	-	-

5.2.7.2 Çalışan hakları karşılığı

Banka çalışan hakları karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 2,343 TL kıdem tazminatı karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 2,473 TL).

5.2.7.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Çalışan Hakları Karşılığı	8,611	12,692
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,972	2,964
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları (*)	2,159	12,147
Kapatılacak şubeler gider karşılıkları	12	2,275
Diğer	3,042	3,034
Toplam	**15,796**	**33,112**

(*)Söz konusu teminat mektubu 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla iade edilerek risk kapandığından dolayı 9,183 TL tutarındaki karşılık çözülmüştür.

5.2.8 Vergi Borcu

5.2.8.1 Cari Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5,294 TL'dir. Dönem içinde ödenen geçici vergi bulunmamaktadır. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,001 TL olan 33.752.822.000 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	973	657	27,344	(467)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	657	(467)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının finansal tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

26 Mart 2009 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.2.11.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

26 Mart 2009 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda Banka'nın 2008 faaliyetlerinden elde ettiği 81,361 TL tutarındaki net dönem karı ortaklara dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	311,834	416,138
TP Teminat Mektupları	247,617	276,838
Akreditifler	114,610	41,935
Aval ve Kabul Kredileri	87,612	82,768
Diğer	11,319	11,356
Toplam	**772,992**	**829,035**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,169,340 TL tutarında (31 Aralık 2008: 1,190,872 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	127,721	134,510
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*127,721*	*134,510*
Diğer Gayrinakdi Krediler	645,271	694,525
Toplam	**772,992**	**829,035**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	247,617	273,113	-	38,721
Aval ve Kabul Kredileri	-	87,612	-	-
Akreditifler	-	114,610	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	11,319	-	-
Toplam	**247,617**	**486,654**	**-**	**38,721**

5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**233,900**	**17,657**	**239,525**	**13,900**
Kısa Vadeli Kredilerden (**)	156,539	17,657	166,473	13,900
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	76,500	-	71,910	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	861	-	1,142	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
**Kısa vadeli kredilerden alınan faiz gelirleri içinde 1,603 TL tutarında faktoring alacaklarından alınan faiz geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2008: 1,886 TL).

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankasından	12	-	193	-
Yurtiçi Bankalardan	12,874	376	19,024	4,220
Yurtdışı Bankalardan	3,195	488	5,987	5,081
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**16,081**	**864**	**25,204**	**9,301**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	2,669	70	5,933	137
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	214	54	176	45
Yurtdışı Bankalara	2,455	16	5,757	92
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2,669**	**70**	**5,933**	**137**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	520	2,227	-	-	-	-	2,747
Tasarruf Mevduatı	-	35,544	30,385	2,230	1,428	3,442	73,029
Resmi Mevduat	2,306	-	-	-	-	-	2,306
Ticari Mevduat	16	46,790	10,628	1,972	-	44	59,450
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,842**	**84,561**	**41,013**	**4,202**	**1,428**	**3,486**	**137,532**
Yabancı Para							
DTH	-	16,752	719	26	17	31	17,545
Bankalararası Mevduat	-	1,396	-	-	-	-	1,396
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18,148**	**719**	**26**	**17**	**31**	**18,941**
Genel Toplam	**2,842**	**102,709**	**41,732**	**4,228**	**1,445**	**3,517**	**156,473**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**718,699**	**13,790,338**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	74,243	10,302
Türev Finansal İşlemlerden Kar	568,726	13,758,374
Kambiyo İşlemlerinden Kar	75,730	21,662
Zarar (-)	**632,576**	**13,761,133**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,893	10,045
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	620,814	13,706,454
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,869	44,634

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	97,906	22,934
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*84,951*	*18,822*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*12,955*	*4,112*
Genel Karşılık Giderleri	5,472	3,495
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	93
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	*93*
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	7,310	7,333
Toplam	**110,688**	**33,855**

(*) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla (30 Haziran 2008: 7,217 TL tutarındaki kısmı) "Kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüklerinden" oluşmaktadır.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	70,342	78,618
Kıdem Tazminatı Karşılığı	237	347
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,941	2,815
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	1,789	3,566
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	71,507	63,935
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,564	2,964
Bakım ve Onarım Giderleri	4,088	5,820
Reklam ve İlan Giderleri	14,006	14,022
Diğer Giderler	48,849	41,129
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	916	611
Diğer	23,268	18,623
Toplam	**173,000**	**168,515**

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla kayıtlarına 19,244 TL (30 Haziran 2008: 6,338 TL) tutarında cari vergi gideri ile 11,269 TL (30 Haziran 2008 ertelenmiş vergi gideri: 8,333 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert, Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	11,269	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	8,333
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**11,269**	**8,333**

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	33,218	160,220	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13,149	139,049	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,783	687	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	84,165	220,416	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33,218	160,220	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6,251	514	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	264,960	91,591	1,127	869
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	284,534	264,960	1,183	1,127
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,860	1,582	131	144

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veye Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	8,781,427	4,908,587	-	-
Dönem Sonu	-	-	7,293,710	8,781,427	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(588)	8,642	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(588)	8,642	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.5.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,583	0.98
Nakdi kredi	6,566	0.27
Gayrinakdi kredi	139,049	17.99
Mevduat	285,717	6.17
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,293,710	64.98

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,459	3.47
Nakdi kredi	31,759	1.26
Gayrinakdi kredi	160,220	19.33
Mevduat	266,087	6.29
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	8,781,427	84.65

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	45	1,910			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbeycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Ağustos 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

CITIBANK AŞ
2009 2. ÇEYREK
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Tekfen Tower
Eski Büyükdere Caddesi
No:209 34394
Levent İstanbul
Phone #: 0212-319 45 00
www.citibank.com.tr

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

Citibank AŞ Hakkında …...……....4
Citibank AŞ'nin Ortaklık Yapısı ……...……5
Başlıca Finansal Göstergeler …….....6
Ortak Sorumluluklarımız ……...……8
Yönetim Kurulu Başkanı Steve Bideshi'nin Değerlendirmeleri..9
Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri……10
İşkollarının Değerlendirmeleri …….....…....11
Personel ve Şube Ağı…….…….....16
Alınan Destek Hizmetler……. …….……...17

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI VE BANKA YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Citibank AŞ Üst Yönetimi..……....……...… ……19
Kanuni Denetçiler …….……...20
Komiteler ……..21
Komite Toplantılarına Katılım……27
Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım ….……...…..30
İç Kontrol Değerlendirmesi…….....……...…….....31
Risk Yönetimi Değerlendirmesi…….....32
İşe Alım ve Terfi Kriterleri……..……....33
Kanuni Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor…….....34
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar……35

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler……..35
Derecelendirme Notları ve Açıklamalar …….…....40
Son 5 Yıla Ait Özet Finansal Bilgiler ……..41

SUNUŞ

CITIBANK AŞ HAKKINDA

Citigroup (Citi), 200 yıla yaklaşan deneyimi ile 6 kıtada 100'ü aşkın ülkede, yaklaşık 200 milyon müşteri hesabı ile faaliyet göstermektedir.

Türkiye'deki faaliyetlerine 1975 yılında kurumsal bankacılık hizmetleri ile başlayan Citi, 1981 yılından itibaren faaliyetlerine şube statüsünde devam etti. Ancak Citi bu tarihten çok daha önce, Türkiye'deki otoyol projeleri, elektrik santralleri ve barajlar gibi pek çok kalkınma projesinin finansmanında da yer aldı. 1996 yılında bireysel bankacılık, 1998'de ise ticari bankacılık hizmetleri sunmaya başlayan Citi, kurumsal ve ticari müşterilerine Krediler, Hazine Ürünleri, Kurumsal Finansman, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret Finansmanı, Menkul Kıymet Saklama Hizmetlerini sunmaktadır.

Citi'nin Türkiye'deki bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri, YTL ve döviz cinsinden Mevduat Ürünleri, Yerli ve Yabancı Yatırım Fonları, Bireysel Kredi ve Kredi Kartlarını kapsamaktadır.

Citi, şubeleri, ATM'leri, Citibank Online ve CitiDirect Online internet bankacılığı ile CitiPhone ve CitiService telefon bankacılığı kanalı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Citi, 2007 yılında %20 hissesini alarak Akbank'a stratejik ortak olmanın yanı sıra, yine aynı yıl Opus Menkul Değerler AŞ'yi satın alarak Citi Menkul Kıymetler AŞ olarak Türkiye'de menkul kıymetler hizmeti sunmaya başlamıştır.

CITIBANK AŞ'NİN ORTAKLIK YAPISI

Citibank AŞ %99.99 hissesi Citibank Overseas Investment Corporation iştiraki olup ödenmiş sermayesi 33,753, 000 YTL'dir.

Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

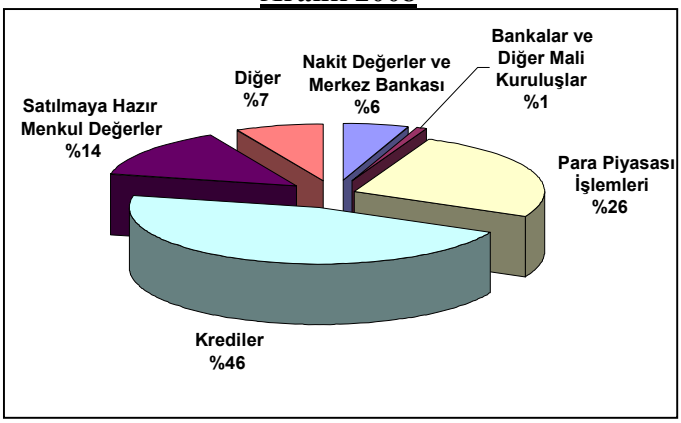
PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI, ÜNVANI VE İKAMET ADRESİ	**SERMAYE MİKTARI (1000 YTL)**	**HİSSE ADEDİ (Beher nominal 0.1 YKR)**	**HİSSE ORANI**
Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) One Penn's Way New Castle 19720,USA	33,753	33,752,821,600	%99.99
Foremost Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030

*COIC iştiraki

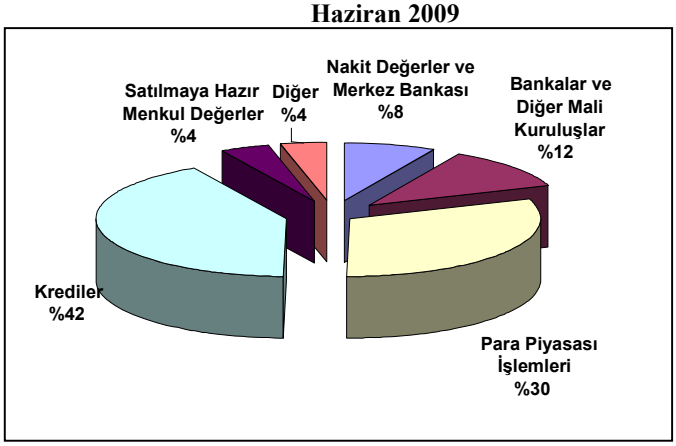
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

Aktif Yapısı

Aralık 2008



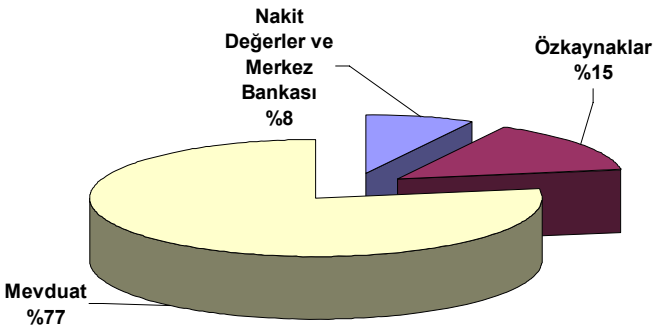
Haziran 2009



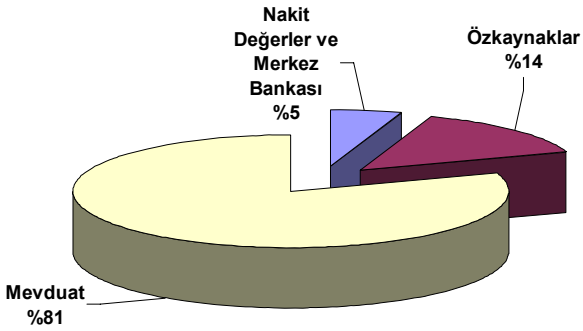
Citibank AŞ'nin bilançosu 2008 sonundan Haziran 2009'a %6 oranında büyümüştür. Kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı 2008 Aralık itibariyle %46 iken 2009'un 2. yarısında % 42'ye gerilemiştir. 2008 sonundan 2009 Haziran sonuna bilançoda gerçekleşen %6'lık büyüme, aktif tarafta Bankalar ve Para Piyasası İşlemleri kalemlerindeki artıştan, pasif tarafta ise Mevduat kalemindeki artıştan kaynaklanmıştır. Aktif taraftaki önemli bir değişiklik de Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyündeki önemli azalıştır.

Pasif Yapısı

Aralık 2008



Haziran 2009



2008 Aralık'tan 2009 Haziran'a gelinirken Citibank AŞ'nin pasif yapısında önemli bir değişiklik olmamış, mevduat kalemi pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir.

000 YTL	Aralık 2008	Haziran 2009	Artış / Azalış
Toplam Aktifler	5,450,962	5,761,563	6%
Toplam Krediler	2,512,889	2,400,053	-4%
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler	12,442,379	13,216,456	6%
Toplam Mevduat	4,228,633	4,633,083	10%
Özkaynaklar	796,194	823,561	3%
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	0%
Net Dönem Karı*	65,044	52,614	-19%
Aktif Getirisi*	1%	1%	-1%
Özkaynak Getirisi*	9%	6%	-2%
Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri*	-44%	-46%	-1%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18%	19%	1%
***2008 ilk 6 aylık rakamlarıyla 2009 ilk 6 aylık rakamları karşılaştırılmıştır.**			

Citibank AŞ bilançosunun temel kalemlerinde 2008 sonundan 2009 ilk yarısı sonuna olan değişimler yukarıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu dönemde Citibank AŞ bilançosu %6 oranında büyümüştür. Bu büyüme aktif tarafta Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ile Para Piyasası İşlemlerindeki artıştan, pasif tarafta ise mevduat hacmindeki artıştan kaynaklanmıştır.

2008 ilk yarısından 2009 ilk yarısına net dönem karında %19'luk azalma gerçekleşmiştir.Söz konusu azalış, Türev Finansal İşlemler karındaki azalma ile Kredi karşılıklarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Bu iki kalemin dönem karına olan azaltıcı etkisi Sermaye Piyasası ve Kambiyo İşlemlerinden elde edilen kardaki artışla dengelenmiştir.

Net kardaki azalmaya bağlı olarak Özkaynak Getirisinde %2'lik bir azalma meydana gelmiştir. Iki dönem arasında diğer bellibaşlı rasyolar bakımından ise önemli değişiklik gerçekleşmemiştir.

CITIBANK AŞ VİZYON VE MİSYONU

Misyonumuz
Citibank AŞ olarak en saygıdeğer finansal kurum olmak.

Vizyonumuz
Her zaman ve her yerde müşterilerimiz ve kurumumuz için en yüksek değeri yaratmak ve bu vesile ile Türk ekonomisine katkıda bulunmak. Çalışanlarımızı, bu çerçevede başarılarımıza ortak ederek, bireylerin, kurumların ve toplulukların yaşamlarında fark yaratmaya yönlendirmektir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI STEVE BIDESHI'NIN DEĞERLENDİRMELERİ

Değerli Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

Global piyasalardaki tüm çalkantılara rağmen, Türk Bankacılık sektörü başarılı bir şekilde karlı ve güçlü kalmayı sürdürmektedir.

Mevcut ortamda başarıya ulaşmak için en önemli faktörler; dağınık ve istikrarlı fonlama, müşteri tabanları oluşturmak ile etkin risk yönetimidir.

Citibank A.Ş. Türkiye, 2009 yılının ikinci çeyrek döneminde de Türk bankacılık sektörüne sağlıklı finansal sonuçlar vermeye devam etmektedir.

Bilançodaki en önemli öğelerin sermaye ve özkaynak olduğu bu dönemde , Citibank A.Ş'nin güçlü Sermaye Yeterlilik oranı %19 seviyesine yaklaşmış , özkaynak miktarı da %3 büyüme ile 824 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Citibank A.Ş'nin Türkiye ekonomisine olan taahhüdü ve katkısı, müşterilerimize üstün hizmet kalitesi sağlamayı hedefleyen yüksek kalitedeki çalışanları ile önümüzdeki donemde de devam edecektir.

Saygılarımla,

Steve Bideshi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR SERRA AKÇAOĞLU'NUN DEĞERLENDİRMELERİ

Değerli Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

Citi global ağı ile Türk bankacılık sektöründe müşterilerine çok çeşitli yaratıcı finansal çözümler sunmaktadır. Yüksek kaliteli bankacılık uzmanlarımız global ve yerel tecrübenin birleşimi ile müşterilerimizin bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

2009'un ilk yarisinda global piyasalardaki olumsuz ekonomik ortam ve şartların devam etmesine rağmen, Citibank A.S. Bireysel, Ticari ve Kurumsal bankacılık alanındaki tüm müşteri segmentlerine taahhüdünü yerine getirmeye devam etmiştir.

Mali Özet

2009'un ilk yarisinda, Citibank A.S.'nin toplam bilancosu %6 oranında artış göstermiş, toplam aktifleri 5.762 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın toplam kredilerinin toplam aktifler içindeki payı, 2008 sonunda %46 seviyelerinde iken 2009'un ilk yarısında %42'ye gerilemiş, toplam krediler ise %4 küçülerek 2.400 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bilançomuzun pasif tarafında ise müşteri mevduatlarımız %10 artış ile 4.633 Milyon TL olmuştur.

Bilançodaki en önemli öğelerin sermaye ve öz kaynak olduğu bu dönemde, Citibank A.Ş'nin güçlü Sermaye Yeterlilik oranı 2008 yılı sonundaki %18 seviyesinden 2009'un ilk yarısında %18.8 seviyelerine yükselmiş ve özkaynak miktarı %3 büyüme ile 824 Milyon TL olmuştur.

Geçmişte olduğunu gibi önümüzdeki dönemde de müşterilerimizin beklentilerini karşılamaya devam etmeyi hedeflemekteyiz.

Saygılarımla,

Serra Akçaoğlu
Genel Müdür

İŞKOLLARININ DEĞERLENDİRMELERİ

NAKİT YÖNETİMİ, DIŞ TİCARET VE SAKLAMA HİZMETLERİ

Citibank AŞ 2008 yılında Euromoney'nin Türkiye'de En İyi Yerel Nakit Yönetimi Bankası ödülünü müşterilerinin oylarıyla kazanmıştır. Citibank AŞ, nakit ve likidite yönetimi alanlarında müşterilerine en yüksek standartta hizmet sunan bankalardan birisidir. Kurumsal müşterilerimize nakit ve çek tahsilati, fon transferleri, maaş ödemeleri, yatırım ürünleri, havuz hesap ürünleri, vergi ve fatura ödemeleri ve global platformumuz Citidirect aracılığıyla elektronik bankacılık hizmetleri gibi pek çok nakit yönetimi çözümü sunmaktayız.

Kurumsal müşterilerimizin oylarıyla Türkiye'nin "En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçilmiş olmamız, müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerin yüksek standart ve kalitesinin göstergesidir.

Citibank AŞ'nin 2009 yılı için önceliğimiz Türkiye'nin "En İyi Nakit Yönetimi Bankası" unvanını korumaktır. Bu amaçla, müşteri odaklı yaklaşımımızı sürdürecek ve ürün yelpazemize, sosyal güvenlik ödemeleri, artan ve çeşitlenen fatura ödeme hizmetleri, ve esnek ödeme çözümleri ekleyeceğiz

Citibank AŞ ayrıca hem kurumsal hem de ticari müşterilerine geniş bir yelpazede dış ticaret ürünler ve ticaretin finansmanı konusunda çözümler sunmaktadır. Sunulan ürünler arasında ithalat akreditifi açılması ve finansmanının yanısıra, dünya üzerindeki yaygın şube ağının da avantajıyla, ihracat akreditifi açılışı ve teyidi gibi hizmetler sunmaktadır. Teminat mektupları ve police işlemleri de dış ticaret ürün yelpazesinin parçalarıdır.

Citibank AŞ'nin Ticaretin Finansmanı ürünleri "Alıcı Odaklı" ve "Satıcı Odaklı" olmak üzere iki grupta toplanır. Satıcı Odaklı finansman, sevkiyat öncesi ve sonrası ihracat kredileri, ileri vadeli çek ve alacaklar kaşılığı kullandırılan krediler, police iskontosu işlemleri, emtia finansmanı ve Eximbank Sigortalı İhracat Alacağı Finansmanı işlemlerini kapsar. Alıcı Odaklı finansman ise tedarikçi finansmanı, bayi finansmanı ve İhracat Kredi Kurumları ile olan işlemleri içerir.

Citibank AŞ global deneyimi ve son teknoloji ürünü sistemleri ile tedarik zinciri finansmanı konusunda hem alıcı, hem satıcı tarafına sunduğu çözümlerle piyasanın en iyilerinden biridir. Citibak AŞ'nin stratejisi sadece müşterilerinin işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak değil, çeşitli ticaret ürün ve hizmetleri kanalıyla onların tüm ticaret döngüsünü kapsayacak hizmetler sunmaktır. Amacımız müşterilerimize sadece bir ürün yelpazesi sunmaktan çok, onların nakit yönetimi döngüsünü iyileştirerek kendi alanlarında en iyi olmalarına yardımcı olacak çözümler sunmaktır. Bu yaklaşım Citibank AŞ'yi piyasadaki diğer finansal kuruluşlardan ayıran en önemli farktır.

Citibank AŞ'nin Ticari Ürünler grubundaki hedefi müşterileri için güvenilir bir danışman ve iş ortağı olmaktır. Bu amaçla global deneyimini ve yaratıcı ürünlerini Türkiye piyasasına taşımaya devam edecektir.

2009'un, hem reel sektör hem de finans sektörü için oldukça zor bir yıl olması bekleniyor. Citibank AŞ, müşterilerinin ticaret döngüsündeki likidite sıkışıklığını rahatlatmak amacıyla tedarikçi zinciri finansmanına ve müşterilerinin uzun vadeli finansman ihtiyaçları için İhracat Kredi Kurumları ile aracılık faaliyetlerine ağırlık verecektir.

Doğrudan Takas ve Saklama ürün grubu kapsamında ise, Citibank AŞ uluslararası aracı kurumlar ve saklama bankalarına ve dolaylı olarak bunların müşterisi olan yatırımcılara menkul kıymetlerin ve ilgili nakit tutarların el değiştirmesi hususunda, menkul kıymetlerin saklanması ve haklarının kullandırılması konularında hizmet verir. Verilen takas ve saklama hizmetleri ön eşleştirme, saklama, gelir tahsilatı, genel kurul katılımı, vergi hizmetleri ve raporlama gibi konuları kapsar.

Citibank AŞ, 1988'den beri doğrudan takas ve saklama hizmetleri vermektedir. Bu özelliğiyle Türkiye piyasasında aktif olarak en uzun süredir faaliyet gösteren kurumdur. Yabancıların hisse senedi sahipliğinin %65ler civarında olduğu Türk piyasasında, yabancıların ellerinde tuttukları halka açık hisse senedi hacminin %50'sine Citibank AŞ hizmet vermektedir. Yabancı yatırımcılara verilen takas ve saklama hizmetleri konusunda pazar lideri olan Citibank AŞ, EFT sistemi kanalıyla yapılan toplam TL transfer işlemlerinin %13'ünü gerçekleştirmektedir ve bu konuda Merkez Bankası'ndan sonra piyasada 2. sıradadır.

Takas ve Saklama hizmetlerimizde 2009 hedefimiz mevcut hizmetlerimizi gelistirirken, türev ürünleri takası gibi yeni takas ve saklama ürünleri sunmaktır.

TİCARİ BANKACILIK GRUBU

Ticari Bankacılık Grubu 2008 yılında KOBİ'lerden cirosu 250 milyon Dolar'dan küçük şirketlere kadar geniş bir müşteri yelpazesine hitap edecek şekilde yeniden yapılandırılmıştır.

Bu strateji ışığında, klasik bankacılık ürünlerinin yanı sıra müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirilmiş dağıtım ağı ve finansman ürünlerine odaklanılmıştır. Ayrıca, Bireysel Bankacılık birimleri ile koordinasyon arttırılarak hem şirketlerin hem de çalışanlarının ihtiyaçları birlikte ele alınmış ve kapsamlı çözümler üretilerek belirli sektörlerde etkinliğimiz arttırılmıştır.

Stratejilerimize uygun olarak kurgulanmış yeni şube modelimiz ile hem bireysel hem de ticari müşterilerimize daha kaliteli ve kapsamlı hizmet sunma olanağı elde edilmiştir.

Global krizin Türkiye'deki etkilerinin arttığı 2009 yılında, mevcut müşterilerimize olan taahhüdümüzü sürdürerek finansal desteğimizi en üst düzeyde devam ettirecek ve portföyümüze yeni müşteriler ekliyeceğiz.

BİREYSEL BANKACILIK

Kredi Kartları

2009 yılının ilk yarısı, Citibank Kredi Kartları için en önemli odak noktası farklı kart stratejilerini yeni ekonomik ortamın koşullarına uygun hale getirmek olmuştur. Yeni kart kazanımı, kredi politikaları ve kredi kartı ödeme stratejileri bu amaca hizmet edecek şekilde tekrar gözden geçirilmiştir. Temmuz 2008'de Akbank ile stratejik ortaklığımızın önemli bir adımı olarak ortak markalı kredi kartı "Citi Axess" müşterilere sunulmuştur. 2009 yılının birinci ve ikinci çeğreğinde Citi Axess portföyünün en sağlıklı şekilde büyümesi öncelikli konular arasında yer almıştır. Müşteri memuniyeti ve müşterilere sunulan servis kalitesinin daha da ileriye taşınması özellikle odaklanılan konular arasında ilk sıralarda yer almış ve gerçekleştirilen çalışmaların olumlu etkileri sürekli yapılan pazar araştırmaları ve servis seviyesi ölçümleme metodlarıyla takip edilmiştir.

Tüketici Kredileri

Citibank AŞ, müşterilerinin her türlü nakit ihtiyaçlarını karşılamak için taksitli bireysel kredi ürünleri, taksitli ticari kredi, mortgage ve kredili mevduat hesabı sunmaktadır. Haziran 2009 itibarıyla Citibank AŞ'nin Pazar payı %1.2 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici kredileri ürün yelpazemiz 2008 yılında taksitli bireysel kredilerin altında, Sağlık Kredisi, Evlilik Kredisi, Ev Geliştirme Kredisi ve Tatil Kredisi ürünleri ile büyümüştür. 2007 yılında 5 olan Citi Kredi merkezlerimizin sayısı 13'e ulaşmıştır. 2009 yılında yelpazemize eklenecek diğer tüketici kredisi ürünleri ve artan satış kanalları ile hizmet sınırlarımızı genişletmeyi amaçlamaktayız.

Taksitli bireysel kredi ürünleri, YTL cinsinden, 48 aya varan vade seçenekleri ve kefil istenmeden kullandırılmaktadır. Müşterilerimiz bireysel kredi başvurularını şubeler, doğrudan satış ekipleri, telefon bankacılığı ve internet kanalıyla yapabilmektedirler.

Taksitli ticari kredi, küçük işletmelerin ve profesyonellerin iş konusundaki nakit ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik bir üründür. Bu ürün için kefil istenmemekte olup, kredinin vadesi 12 ile 60 ay arasında değişebilmektedir. Taksitli ticari kredi 30,000 YTL'ye kadar kullanılabilmektedir. Müşterilerimiz bu ürün için kendilerine en yakın şubeye giderek ya da telefon bankacılığı kanalıyla başvuruda bulunabilirler.

Kredili mevduat hesabı, müşterilerimize 10,000 YTL'ye kadar teminatsız olarak sunulmaktadır. Müşterilerimiz kredili mevduat hesabı başvurularını şubelerimiz kanalıyla yapılabilmektedirler.

Alternatif Dağıtım Kanalları

Şube haricindeki tüm kanalların toplandığı birimidir. Banka web sitesi (www.citi.com.tr), Internet, ATM, Mobil bankacılık ve Citiphone - Çağrı Merkezi en önemli self servis kanallarıdır. Bu kanallar üzerinden 7/24 mevcut müşterilerimize hizmet verilmekte ve yeni müşteri kazanımı gerçekleştirilmektedir. Tüm finansal tüm işlemlerin %80'i Internet ve ATM'ler üzerinden

geçmektedir. 2008 yılında Internet üzerinden toplamda 13.000 adet civarında bireysel kredi ve kredi kartı satışı yapılmış, mevcut müşterilerimiz için de benzer şekilde başarılı çapraz satış rakamlarına ulaşılmıştır.

Inovasyon ve yeni teknolojiyi verimlilik arttırmak amaçlı olarak direk satış kanallarımız dahil birçok yerde kullanmaktayız. Alternatif Dağıtım Kanalları düşük maliyet sağlaması ve verimi arttırması sebebiyle önümüzdeki süreçte yatırımlarımızı devam ettireceğimiz kanallar olmaya devam edecektir. Önümüzdeki süreçte düşük maliyetli bu kanallardan kazandığımız müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri bir yapıyı hedeflemekteyiz.

Yatırım Ürünleri

Citibank AŞ, müşterilerine yatırımlarını değerlendirebilmeleri için, Yurtiçi Yatırım Fonları, Yurtdışı Yatırım Fonları ve Sabit Getirili Menkul Kıymet seçenekleri sunmaktadır.

Citibank AŞ, portföyünde farklı oranlarda hisse senetleri, hazine bonosu/devlet tahvili ve repo bulunduran farklı seçenekteki yerli ve yabancı yatırım fonlarını müşterilerine sunmaktadır.

TEB, TEB Yatırım Menkul Değerler, Akbank, Ak Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Bankası ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler tarafından çıkartılmış olan 22 değişik fon Türk Lirası yatırımları için müşterilere farklı seçenekler sağlamaktadır. Yılsonu itibari ile yerli yatırım fonlarında geçen yıl %0.38 olan pazar payımız % 0.12'ye gerilemiştir.

Dolar ve Euro cinsi yatırımlar için, Legg Mason, Fidelity ve Franklin Templeton fon şirketleri tarafından dünyanın farklı bölgelerindeki piyasalara yatırım yapan fon alternatifleri Citibank aracılığı ile müşterilere sunulmaktadır. Yurtdışı yatırım fonu hacmi 2008 yılı başındaki 46.6 milyon Dolar'dan, 2008 yılı sonu itibarıyla 26.7 milyon Dolar'a düşmüştür. Citibank AŞ, yurtdışı yatırım fonu pazarında liderliğini sürdürmektedir. Yıl sonu itibari ile, yabancı yatırım fonlarında geçen yıl %63.4 olan pazar payımız % 68'e yükselmiştir.

Fonların yanısıra, Citibank AŞ müşterilerine, farklı vadelerde hazine bonosu, devlet tahvili ve eurobond alternatifleri de sunmaktadır. Piyasalarda işlem gören her vadede devlet tahvili ve hazine bonolarını ve USD ve Euro cinsinden Eurobond'ları, müşterilerimiz Citibank hizmet farkı ile alıp satmakta, yüksek getirisinden yararlanabilmektedir. Yılsonu itibari ile YTL Bonolarda geçen yıl %0.5 olan pazar payımız % 0.3'e gerilemiştir.

2008 yılında da birçok farklı üründen oluşan yatırım ürünleri yelpazesi ile müşterilerin ihtiyaçlarını ve risk profillerini göz önünde bulundurarak müşteri memnuniyeti sağlamayı hedefleyen Citibank AŞ, Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurularak kayıt altına aldırılan, Pioneer Investments'a tarafından yönetilmekte olan 5 farklı yurtdışı yatırım fonu 2009 yılı içerisinde müşterilere sunmaya başlayacaktır.

2009 yılında da müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni yatırım ürünleri ve eşsiz kalitesi ile müşterilerine hizmet vermeye devam edecektir.

Mevduat Ürünleri

Citibank AŞ ; Standart Vadeli Mevduat, Citi Savings, Ayrıcalıklı Hesap, Dinamik Hesap, Düzenli Hesap ve Hedefli Vadeli Mevduat ürünlerini müşterilerine sunmaktadır.

Döviz mevduat büyüklüğü 2008 sonunda 253 milyon Dolar seviyesinde iken , Türk Lirası mevduat büyüklüğü 983 milyon YTL seviyesine ulaşmıştır.

2009 yılı içerisinde "Citi Savings" ürününün adı "Süper Nakit Hesap" olarak değiştirilerek farklı bir konumlandırma ile müşterilerimize sunulacaktır.

Sigorta Ürünleri

Citibank AŞ, AIG Sigorta AŞ ve CIV Hayat Sigorta AŞ'nin sigorta ürünlerini ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat Sigorta AŞ'nin emeklilik ürününü müşterilerine sunmaktadır.

Ferdi Kaza Sigortası, Kredi Hayat Sigortası, Kredi Kartı Kredi Sigortası, Sağlıklı Kadın Planı, Tehlikeli Hastalıklar Planı ve Bireysel Emeklilik Planı müşterilere sunulan alternatiflerden bazılarıdır. Acente olarak Citibank AŞ nin 2008 yılı sonu itibarıyle poliçe sayısı 200.740'a ulaşmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Sigorta AŞ, özel emeklilik pazarında toplam fon büyüklüğü alanında %22.68 pazar payı ile lider emeklilik şirketi konumundadır.

2009 yılında, CIV Hayat Sigorta AŞ tarafından sağlanan Tek Ödemeli Birikim Planı, Ödemelerim Güvende Planı müşterilere sunulmaya başlanacaktır. Ayrıca, Kredi Hayat Sigortası'na eklenecek İşsizlik Teminatı da yenilikler arasında yeralmaktadır.

KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık Grubu 2008 yılında, cirosu 100 milyon Dolar üzerinde olan yerli ve yabancı müşterilerinin çeşitli beklenti ve ihtiyaçlarına cevap vererek, pazar payını önemli ölçüde arttırmıştır. Bu artışta, etkin pazarlama faaliyetlerimiz ve ürünlerimiz ile gelişmekte olan bazı sektörlerdeki varlığımızı arttırmamızın önemli etkisi olmuştur.

Sektördeki ayrıcalıklı konumumuz 2008'de de yaratıcı, esnek ve yeni ürünlerimizle güçlenecektir.

PERSONEL VE ŞUBELER HAKKINDA

2007 yılından 2008 yılına gelinirken şube ve personel sayımızda önemli değişiklik meydana gelmemiştir.

	2007	2008	2009 1. Çeyrek	2009 2. Çeyrek	1. Çeyrek Sonuna Göre Değişim
Personel Sayısı	2,349	2,315	2,024	1,904	-6%
Şube Sayısı	57	56	45	45	0%

Şubelerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir:

BULUNDUĞU ŞEHİR	ŞUBE SAYISI
İstanbul	27
İzmir	5
Ankara	4
Denizli	1
Kocaeli	2
Adana	1
Balıkesir	1
Bursa	1
Gaziantep	1
Kayseri	1
Konya	1

ALINAN DESTEK HİZMETLER

Citibank AŞ'nin destek hizmeti aldığı kurumlar ile bu kurumlardan alınan hizmetin kısa açıklaması aşağıdaki gibidir:

No	Fima Adı	Servisin İçeriği
1	K.S.P. Kart Satis Pazarlama Uluslararasi Ltd.Sti.	Kredi kartı pazarlama
2	RM Arsiv Yonetim Hizmetleri Ticaret A.S.	Arşiv hizmetleri
3	Secur Verdi Guvenlik Hizmetleri ve Tic. A.S.	Çek ve nakit taşıması için zırhlı araç hizmeti
4	Secur Verdi Guvenlik Hizmetleri ve Tic. A.S.	1) Şubeler ve bankalar arası nakit taşıma 2) ATM para hizmetleri 3) Nakit sayım ve mutabakat hizmetleri
5	Akbasim Matbaacilik ve Tic. Ltd. Sti.	Çek basım hizmetleri
6	Provus Bilisim Hiz. A.S.	Ekstre basımı
7	E-KART Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.S.	Elektronik kart temini
8	Guzel Sanatlar Matbaası A.S.	Çek basım hizmetleri
9	Karash Yazilim Gelistirme ve Danismanlik Ith. Ihr. Ltd. Sti.	Yazılım hizmetleri
10	Getron Bilisim Hizmatleri - Benyamin Benlioglu	Yazılım hizmetleri
11	Infinite Bilgisayar Hizmetleri San.ve Tic.Ltd.Sti.	Yazılım hizmetleri
12	Netron Kurumsal Bilisim Cozumleri San. Ve Tic.A.S.	Yazılım hizmetleri
13	Hitit Bilgisayar Hizmetler, Ltd.Sti	Yazılım hizmetleri
14	Aktif Ileti ve Dagitim Hizmetleri A.S	Kredi kartı kurye hizmeti
15	Aktif Ileti ve Dagitim Hizmetleri A.S	Çekler için kurye hizmeti
16	Kuryetel Kuryecilik ve Hizm. Ltd. Sti.	Çekler için kurye hizmeti
17	Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dagitim Hizmetleri AS	Kurye hizmeti
18	Simka Bilgisayar Elekt. Mak. Tic. San. Ltd. Sti.	Yazılım hizmetleri
19	Internet Bilgi Islem Programlama Tasarim ve Ticaret Ltd. Sti.	Internet yazılım hizmetleri
20	Hitit Bilgisayar Hizmetler, Ltd.Sti	Yazılım hizmetleri
21	Foreks Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Web sayfası için finansal bilgi sağlama hizmeti
22	Planet Odeme Sistem Cozumleri A.S	POS hizmetleri
23	Iflex	Yazılım hizmetleri
24	Intra-Citigroup Europe Plc.	Ana hizmet sözleşmesi
25	Citibank International Plc (Poland)	Nostro mutabakat hizmeti
26	Citibank N.A Singapore Branch	Yazılım hizmetleri ve eğitim
27	Regional Data Center , Warsaw	Bölgesel sistemler için destek hizmetleri
28	Asia Pacific Technology Infrastructure	Veri işleme hizmeti
29	e-Serve International Ltd.	Veri işleme hizmeti
30	Citibank ITOS	Bölgesel uygulamalar destek hizmeti
31	Citiphil - Regional Operating Headquarters	Ana hizmet sözleşmesi
32	Citibank UAE	Teknoloji destek hizmeti
33	Citibank Privatkunden G&Co. KGaA	Hizmet sözleşmesi
34	Citibank Canada	Hizmet sözleşmesi
35	Citibank N.A New York	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
36	Regional Operating Headquarters	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
37	Citidirect	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
38	CEEMEA Sales and Trading eCommerce Technology	Ana hizmet sözleşmesi
39	Citigroup Inc.	Stock Compensation Affiliate Participation Agreement
40	EM Sales And Trading	Operasyonel hizmet sözleşmesi
41	Bank Handlowy	Speed Collect Plus Sözleşmesi
42	Swift	Swifnet Mesaj Hizmet Sözleşmesi
43	Technology Infrastructure and Support Services India	Ana hizmet sözleşmesi
44	Citicorp Finance India	Teknoloji destek hizmeti
45	Citibank N.A. London Branch	Teknoloji destek hizmeti

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI VE BANKA YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CITIBANK AŞ ÜST YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (YK) Üyeleri

	Ad-Soyad	Göreve Başlama Tarihi	Eğitim	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
YK Başkanı	Steve Michael Bideshi	28.09.2004	Yüksek Lisans	27 Yıl
YK Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu	13.01.2005	Lisans	22 Yıl
	Stefan Gary Felstein	27.07.2005	Lisans	16 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar	15.01.2007	Lisans	21 Yıl
	S. Ozgür Kutay	03.08.2007	Yüksek Lisans	14 Yıl
	Ali Murat Özülkü	27.03.2008	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Bo J Hammerich	11.11.2008	Yüksek Lisans	38 Yıl
	Patrick Scally	30.01.2009	Yüksekl Lisans	17 Yıl
	Gonca Artunkal	26.03.2009	Yüksek Lisans	17 Yıl

*30/06/2009 itibarıyla

General Manager (GM) and Assistant General Managers (AGM)

	Adı Soyadı	Sorumluluk Sahası	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
Genel Md.	Neslihan Serra Akçaoğlu		20.06.2008	Lisans	22 Yıl
Genel Md. Yardımcıları	İdil Ayşen Ernek	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	04.05.2004	Yüksek Lisans	18 Yıl
	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	04.05.2004	Yüksek Lisans	12 Yıl
	Ömer Emre Karter	Nakit Yönetimi	12.12.2005	Yüksek Lisans	13 Yıl
	Tuba Yapıcı	Etik İlkeler ve Uyum	15.11.2007	Lisans	10 Yıl
	Esin Aydınol	Kurumsal Pazarlama	15.11.2007	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Tolga Tüzüner	Hukuk	15.11.2007	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Ayşenur Hıçkıran	Alternatif Satış Kanalları	15.11.2007	Lisans	13 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon	03.11.2008	Lisans	16 Yıl
	Altan Fikri Görür	Teknoloji	03.11.2008	Lisans	13 Yıl
	Efsane Işık Tinel	Orta Ölçekli Firmalar	03.11.2008	Lisans	22 Yıl
	Bedirye Kebanlı	Orta Ölçekli Firmalar Riski	03.11.2008	Lisans	23 Yıl
	Berna Betül Öztürk	Bireysel ve Ticari Bankacılık - Şube Bankacılığı	20.05.2009	Lisans	22 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Bo J Hammerich		03.03.2009	Yüksek Lisans	38 Yıl
	Patrick Scally (***)		30.04.2009	Yüksek Lisans	17 Yıl

*30/06/2009 itibarıyla

İç Sistemler Birim Yöneticileri

Unvan	Adı Soyadı	Sorumluluk Sahası	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
Teftiş Kurulu Başkanı	Tansu Yıldırım	İç Denetim	30.01.2007	Doktora	14 Yıl
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	Bengi Gülalp	Risk yönetimi	30.01.2007	Lisans	20 Yıl
İç Kontrol Merkezi Başkanı	Ayşim Kaya	İç Kontrol	30.01.2007	Yüksek Lisans	11 Yıl

*31/06/2009 itibarıyla

Yasal Denetçiler

Adı Soyadı	Öğrenim Durumu	Profesyonel Özgeçmişi
Savaş Divanlıoğlu	Pennsylvania State Universitesi	Citibank NA New York – ’97-‘01 Citibank AŞ – ‘01 – ‘07 Citimenkul Değerler AŞ - ‘07 –
Sevki Bayraktar	Istanbul Unv. İşletme.	Abana Elctromechanics Muhasebe Müdürü – ’83-‘87 Alarko Holding AŞ Konsolidasyon Müdürü – ’87-‘98. Yapi Kredi Finansal Kiralama AŞ Genel Müdür Yardımcısı – ’88-‘98 Citilease Finansal Kiralama AŞ – Operasyon Müdürü ’98 -

KOMİTELER

Citibank AŞ Bankacılık Yasası ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir komite yapısına sahiptir. Yasalar uyarınca kurulmuş olan söz konusu komitelerin üyelik yapısı ve toplanma sıklıkları aşağıda belirtilmiştir.

- **Kredi Komitesi**

Koordinatör : S. Özgür Kutay / Ali Murat Özülkü
Toplanma Sıklığı : Gerektiğinde

Steve M. Bideshi	_Üye	(Yönetim Kurulu Başkanı)
N. Serra Akçaoğlu	_Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür)
S.Özgür Kutay	_Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)
Ali Murat Özülkü	_Yedek Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)
Stefan G. Felstein	_Yedek Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)

- **Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi (CCC)**

Başkan : Steve M. Bideshi _Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Kozan Karakurt _Stratejik Planlamadan Sorumlu GMY

Üyeler :

Serra Akçaoğlu	_ Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mehmet Tırnaklı	_ Kurumsal Finansmandan Sorumlu GMY
Stefan G. Felstein	_ Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay	_ Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Murat Özülkü	_ Yönetim Kurulu Üyesi
Ö.Emre Karter	_ Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı'ndan sorumlu GMY
Levent Ergin	_ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Tolga Tüzüner	_ Baş Hukuk Müşaviri /GMY
Tuba Yapıcı	_ Kurumsal İlkeler ve Uyumdan sorumlu GMY
Harjeet Chopra	_ Bireysel Kredi Risklerinden Sorumlu Grup Başkanı
Nevnihal Çiftçi	_ Halkla İlişkiler Sorumlusu
Tansu Yıldırım	_ Teftiş Kurulu Başkanı

Konuşulacak konu gerektiriyor ise: Citibank NA Rep. Office Temsilcileri, Citi Menkul Değerler AŞ temsilcileri ve Citilease Finansal Kiralama AŞ temsilcileri de toplantıya davet edilir.

Komitenin Amacı: Komitenin temel amacı, YK tarafından belirlenmiş risk stratejilerinin ve stratejik önceliklerin uygulanmasının koordine edilmesi, risk yönetimi, uyum ve kontrol süreçlerinin aktif bir şekilde gözlenmesi, Banka ilgili birimlerinden ve ilgili komitelerden alınan bilgiler doğrultusunda Bankanın genel mali istikrarının değerlendirilmesi, her alan için maliyet ve karlılık değerlendirmelerinin yapılması ve koordinasyonun sağlanması, Citi'nin ülke içindeki diğer şirketlerinin aktiviteleri ve onlar açısından önemli olabilecek konuların değerlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanmasıdır.

Ayrıca etik ilkeler, iş uygulamaları, kurumsal itibar, düzenleyici ilişkileri, insan kaynakları politikalarının tutarlılığı, operasyonun sürekliliği ile ilgili planların yeterliliği (COB), bankanın dahil olduğu veya olacağı sosyal sorumluluk aktiviteleri ve halkla ilişkiler süreçlerinin uygunluğu, tüm yönetişim komitelerinin

aktivitelerinin gözden geçirilmesi, gerekli eylem planlarının belirlenmesi ve uygulanması, finansal tabloların bütünlüğü ve benzer konularda ülkedeki tüm yöneticiler tarafından temsilin ve iş kolları ve departmanlar arasında koordinasyonun sağlanması da kommitenin amaçları arasındadır.

- **Aktif Pasif Komitesi**

Başkan : Steve M. Bideshi _ Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Orhan Aydın _ Hazine Bölüm Başkanı_Vekaleten
Üyeler :

N.Serra Akcaoğlu _ Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Stefan G.Felstein _ Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Ö. Emre Karter _ Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı'ndan sorumlu GMY
Ayşen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
George Simon _ Kredi Kartları Grup Başkanı
Enis Kurtoğlu _ Tüketici Krediler Başkanı
Cenk Tabakoğlu _ Varlık Yönetimi Başkanı
Mehmet Tırnaklı _ Kurumsal Finansmandan sorulu GMY
Efsane Tinel _ Orta Ölçekli Firmalardan sorumlu GMY
Bengi Gülalp _ Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Binnur Odabaşı _ Hazine İş GeliştirmeYöneticisi
Harjeet Chopra _ Bireysel Kredi Riskleri Grup Başkanı
Mehmet Burdu _ Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
Taylan Turanlı _ Bireysel Bankacılık Ürün Yöneticisi Vekili
Melike Özmen _ Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı

Toplanma Sıklığı : Her Ay

Komitenin Amacı:

Bu komite Bilanço gözetimi ve yönetimi sağlamayı amaçlar ve genel risk yönetimi çerçevesinin bütünleyici bir parçasını teşkil eder. Bankamız ve Türkiye'de kurulu diğer Citi iştiraklerinin bilançosunu denetler ve yönlendirir. Bu kapsamda, sermaye, fonlama, likidite ve bağlı menkul değerlere ait piyasa riski dikkate alınır. Bankamız politikalarına ve prosedürlerine, kanuni gerekliliklere, derecelendirme kuruluşlarına verilen taahhütlere uyulması ve uygun fonlama planlarının belirlenmesi komitenin amaçlarının arasındadır.

Komite, bankalar kanunu ve ilgili yönetmeliklere uygun, aynı zamanda ana ortağımız Citi'nin politikaları ile tutarlılık gösteren, bankaya özgü asgari sermaye standartlarını tespit ederek bunlara uyulmasını sağlar; vergi, denetim ve diğer kanuni gerekler çerçevesinde ortaklarımıza yapılabilecek yıllık temettü ödemesini inceler; yıllık fonlama ve likidite planları'nı, ilgili limitleri, yapısal likidite rasyoları, market triggers'ı (piyasa tetikleyicileri / triggerları) ve varsayımlarını gözden geçirir; yapısal likidite rasyoları ve market triggers'a ait limitler ve hedeflere karşı kullanımı denetler; İhlalleri gidermek ve düzeltmek bakımından planlar tesis edip uygulamaya koyar; önemli fonlama kaynağı eşiği tesis eder; risk raporlarını gözden geçirir, dönemsel stres testi sonuçlarını inceler ve likidite açıklarını düzeltmek için planlar hazırlar; muhtemel zararlara karşı bir ihtiyatın kullanılıp kullanılmayacağı konusunda Hazine birimiyle birlikte çalışıp, kullanılması halinde ihtiyata yönelik özel eylem planları ve sorumlulukları tesis eder; Bankanın transfer fiyatlaması süreçlerini onaylar ve bu süreçlerin, global ve bölgesel politikalar, kanunlar ve Citi çerçevesinde istikrarlı bir şekilde uygulanmasını sağlar.

- **Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)**

Başkan : Steve M. Bideshi _Yönetim Kurulu Başkanı (yokluğunda Serra Akcaoğlu Yönetim Kurulu Başkan Üyesi/Genel Müdür)
Koordinatör : Tansu Yıldırım_ Teftiş Kurulu Başkanı
Toplanma Sıklığı : Üç aylık dönemler

Üyeler :

Steve M. Bideshi	_Yönetim Kurulu Başkanı
Serra Akcaoğlu	_Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Stefan G. Felstein	_Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay	_Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Murat Özülkü	_Yönetim Kurulu Üyesi
Ö. Emre Karter	_Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanından sorumlu GMY
Levent Ergin	_İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Ayşen Ernek	_Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Tuba Yapıcı	_Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu GMY
Tolga Tüzüner	_Hukuktan Sorumlu GMY
Savaş Divanlıoğlu	_Citi Menkul Değerler AŞ Genel Müdür
Tansu Yıldırım	_Teftiş Kurulu Başkanı
Ayşim Kaya	_İç Kontrol Merkezi Yöneticisi
Bengi Gülalp	_Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Esin Aydınol	_Kurumsal Pazarlamadan Sorumlu GMY
Orhan Aydın	_Hazine Bölüm Başkanı_ Vekaleten
Jeff Stegner	_Ticari Bankacılık Risk Başkanı
Harjeet Chopra	_Bireysel Bankacılık Risk Başkanı
Talip Boz	_Vergi Müşaviri

Konuşulacak konunun gerektirmesi halinde ilgili Banka personeli toplantıya davet edilir.

Toplanma Sıklığı : Her ay

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, Banka yönetiminin, Bankamızla ilgili olarak tespit edilen hata, aksaklık ve uyumsuzluklar hakkında bilgi sahibi olması ve bunlara karşı gerekli önlemlerin alınması, konu hakkındaki gelişmelerin takip edilmesi ve prosesin kapsamlı bir raporlama akışına bağlanmasıdır.
Banka'da yapılan tüm denetim faaliyetleri (iç sistemler kapsamındaki denetimler ve dış denetçilerin gerçekleştirdiği denetimler de dahil olmak üzere) neticesinde tespit edilen kontrol aksaklık ve eksiklikleriyle ilgili bulgular, Kurumsal ve Bireysel Bankacılık Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komiteleri tarafından değerlendirildikten sonra, önem arzeden bulgular minimum üç aylık dönemler itibarıyle yapılan Ülke Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi'ne sunulur. Bulgular, ilgili komite toplantılarında takip edilir ve bulguların düzeltme sürecindeki durumu yönetime rapor edilir ve toplantılar aracılığıyla düzenli olarak üst yönetimle tartışılıp gözden geçirilir.

- **İnsan Kaynakları Komitesi**

Başkan: Steve M. Bideshi _ Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Yeşim Yıldırım _ Ücret ve Yan Haklar Müdürü

Üyeler:
Serra Akcaoğlu _ Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Levent Ergin _ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Ayşenur Hıçkıran _ Bireysel Bankacılık Satış ve Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu GMY
Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma Sıklığı : Üçer aylık dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, işyeri uygulamalarını ve banka İnsan Kaynakları politikalarını belirlemektir.

- **Bilanço İzleme Komitesi**

Başkan : Ayşen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Koordinatör : Aysim Kaya _ İç Kontrol Merkezi Yöneticisi

Üyeler :
Stefan G. Felstein _ Yönetim Kurulu Üyesi
Jeff Stegner _ Ticari Bankacılık Risk Başkanı
Ali Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi
Serpil Ali Shah _ Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
Harjeet Chopra _ Bireysel Kredi Risklerinden Sorumlu Grup Başkanı
Tansu Yıldırım _ Teftiş Kurulu Başkanı
S.Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Erdinç Gündöner _ Operasyondan Sorumlu GMY
Yasemin Çıral _Bireysel Bankacılık Finansal Kontrolörü

Toplanma Sıklığı : Aylık dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, aylık dönemlerde, muhasebe kontrol sonuclarinin ilgililerle paylaşılması, problemli işlemlerle ilgili alınacak aksiyon planlarının belirlenmesi ve takibi, bilanço ve gelir tablosunda aylık dönemlerde gerçeklesen değişimlerin incelenmesi, sebeplerinin sunulması, aylık operasyonel risk kazanç/kayıp verilerinin sunumu, nostro mutabakat sonuclarinin sunumu, muhasebenin doğruluğunu etkileyecek sistem değişiklik ve problemlerinin incelenmesi/ tartışılması.

- **Ürün Kontrol Alt Komitesi**

Başkan : Aysen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Koordinatör : Cigdem Yıldırım _ Ürün Kontrol Birimi Yöneticisi

Üyeler :
Binnur Odabasi _ Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
Melike Özmen _ Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
Bengi Gülalp _ Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Aysim Kaya _ İç Kontrol Merkezi Yöneticisi
Mehmet Yüzbaşıoğlu _ Kurumsal Hazine Operasyonu Başkanı

Toplanma Sıklığı : 3 Aylık Dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, toplantı dönemleri itibarıyla gerçekleştirilen hazine işlemleriyle ilgili istatistikli bilgilerin değerlendirmesi, hazine işlemleri ile ilgili mutabakat ve kontrol sonuçlarının sunumu ve değerlendirmesi, incelemeye konu donemde hazine işlemleriyle ilgili konularda ortaya çıkan önemli problemlerin tartışılması, yeni sistem gereksinimlerinin değerlendirilmesi ve varsa mevcut problemlerin tartışılması, gerçekleşen veya gerçekleşmesi planlanan politika ve prosedür değişikliklerinin sunumu bunların iş akışı ve kontrol alanına etkilerinin değerlendirilmesi.

- **Hukuk ve Mevzuat Uyum Komitesi**

Başkan: Tolga Tüzüner - Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı ve Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Koordinatör: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler :
Başak Serinken Ercan - Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Ilham Tamimi - Bireysel Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Tolga Erendaç - Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Beliz Başaran - Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Talip Boz - Vergi Müşaviri
Tansu Yıldırım - Teftiş Kurulu Başkanı

Toplanma Sıklığı: Üçer Aylık Dönemlerde

Amacı:

- Mevzuatla ilgili güncellemeler ve risk belirlenmesi
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Programlar ve Çalışmalar Komitesi tarafından aktarılan mevzular
- Citi politikaları uyum konularında ile ilgili güncellemeler
- Uyum yöneticileri ve uyum görevlileri tarafından üyelerin bilgisinin gerektiği kanaati getirilen konularda güncellemeler (Yasal Riskler Matrisi (RRM) , Risk Kontrol ve Özdeğerlendirme Süreci (RCSA), diğer özel projeler, düzenleyiciler ile ilgili güncellemeler, organizasyonel değişiklikler vbg)
- Yeni Politika ve Prosedürler ve ilgili güncellemeler

- Denetim ve Risk Değerlendirme ile ilgili süreçler, hususlar ve ilgili eylem planlarının üyelerin sorumluluğu altında olanları ile ilgili güncellemeler.
- Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum Komitesi komitesinde tartışılmış ya da tartışılacak hususlarla ilgili güncellemeler
- Kanun ve yönetmeliklerle ilgili güncellemeler
- Ülkedeki tüm Citi iştiraklerini ilgilendirebilecek uyum ve hukuki konularda bilgi alışverişi ve güncellemeler
- Hukuki ihtilaflarla ilgili güncellemeler
- Vergi konularında güncellemeler
- Yaklaşan düzenleyici denetim süreçleri ile ilgili güncellemeler
- Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum Komitesine aktarılacak hususların belirlenmesi

- **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Başkan : Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Koordinatör : Tolga Tüzüner_ Baş Hukuk Müşaviri /GMY

Üyeler :

Ali Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi
Aysen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Levent Ergin _ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Tuba Yapıcı _ Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu GMY
Kozan Karakurt _ Stratejik Planlamadan Sorumlu GMY
Tansu Yıldırım _ Teftiş Kurulu Başkanı

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmaktır.

- **Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Programlar ve Çalışmalar Komitesi**

Başkan: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Koordinatör: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler :
Tolga Tüzüner - Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Erendaç - Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Başak Serinken Ercan - Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Ilham Tamimi - Bireysel Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı: Üçer Aylık Dönemlerde

Amacı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının önlenmesi konulu tüm mevzuat ve programların tek bir platformda tartışılıp değişik iş kolları tarafından alınması gereken aksiyonların belirlenmesi, ilgili ürün gruplarının yönlendirilmesi ve ortaya çıkan hususların değerlendirilerek düzeltici ve düzenleyici eylem planları ile birlikte Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum konitesine akrarılmasının sağlanması

KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM – 2. ÇEYREK 2009

KOMİTE	TARİH	KATILIMCI	UNVAN
Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)	**5 Mayıs 2009**	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Talip Boz	Vergi Müşaviri
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Yasemin Çıral	Bireysel Bankacılık Finans Kontrolörü
		Yasemin Altınyay	Bireysel Bankacılık
		Pınar Atıcı (representing Esin Aydınol)	Kurumsal Pazarlama
		Enis Kurtoğlu	Tüketici Kredileri Bölüm Başkanı
		Reyhan Arıcan	Teftiş Kurulu
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
		Altan Görür	Genel Müdür Yardımcısı (Teknoloji)
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Burcu Balkan	Bireysel Risk Müdürü
		Atilla Kanijali	İnşaat Emlak Bölüm Başkanı
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Hande Akartuna (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
		Durul Selçuk (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)	**26 Haziran 2009**	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Berna Öztürk	Lokal Bankacılık Bölüm Başkanı
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
		Altan Görür	Genel Müdür Yardımcısı (Teknoloji)
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Serpil Ali Shah	Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Hande Akartuna (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Talip Boz	Vergi Müşaviri
		Can Göğüş (Representing Özgür Kutay)	Kurumsal Bankacılık Risk
		Ayşenur Hıçkıran	Genel Müdür Yardımcısı
		Yasemin Altınyay	Bireysel Bankacılık
		Pınar Atıcı (representing Esin Aydınol)	Kurumsal Pazarlama
		Dilek Başpınar (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
Bilanço İzleme Komitesi	**30 Nisan 2009**	Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Ahmet Karagülle	Şube Dağıtım Kanalları Operasyon Müdürü
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Burçe Uğur	Muhasebe Operasyon
		Gönül Karaman	Muhasebe Operasyon
		Burçak Çuhadar	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
		Selim Özcan	Finans
Bilanço İzleme Komitesi	**29 Mayıs 2009**	Mehmet Yüzbaşıoğlu	Kurumsal Hazine Operasyonu Başkanı
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Atilla Kanijali	İnşaat Emlak Bölüm Başkanı
		Şeyma Sağıroğlu	İç Kontrol
		Neşe Çevik	İç Kontrol
		Özkan Kızıltoprak	Saklama Hizmetleri Operasyon Başkanı
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
		Gönül Karaman	Muhasebe Operasyon
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
		Serpil Ali Shah	Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
		Funda Uzun	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Attila Arslan	Şube Operasyon Koordinasyon
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Selim Özcan	Finans
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Atilla Kanijali	İnşaat Emlak Bölüm Başkanı
		Gönül Karaman	Muhasebe Operasyon
		Şeyma Sağıroğlu	İç Kontrol
		Neşe Çevik	İç Kontrol
		Kayhan Güvenç	Saklama Hizmetleri Operasyon
		Funda Uzun	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Barış Çiftçioğlu	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Gökmen Atlı	Bireysel Bankacılık Operasyon
		Gönül Ballıkaya	Kredi Kartı Operasyon
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
		Serpil Ali Shah	Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Selim Özcan	Finans

KOMİTE	TARİH	KATILIMCI	UNVAN
Aktif Pasif Komitesi	**03 Nisan 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Mehmet Burdu	Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Melike Özmen	Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Barış Tezcan	Nakit Yönetimi ve Ticari Ürünler Grup Başkanı
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Tuğhan İlercil	Varlık Yönetimi
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
		Mukadder Çıpa	Kredi Kartları Pazarlama
Aktif Pasif Komitesi	**3 Mayıs 09**	Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Mehmet Burdu	Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Melike Özmen	Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Barış Tezcan	Nakit Yönetimi ve Ticari Ürünler Grup Başkanı
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Tuğhan İlercil	Bireysel Bankacılık Yatırım Ürünleri
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Mukadder Çıpa	Kredi Kartları Pazarlama
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
Aktif Pasif Komitesi	**30 Haziran 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
		Efsane Tinel	Genel Müdür Yardımcısı
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**27 Nisan 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		Meltem Çağan	Citibank NA Türkiye İrtibat Bürosu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Burcu Balkan	Bireysel Risk Müdürü
		Ediz Özsoy	Ticari Bankacılık/Koordinatör
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**25 Mayıs 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Ediz Özsoy	Ticari Bankacılık/Koordinatör
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**29 Haziran 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		Meltem Çağan	Citibank NA Türkiye İrtibat Bürosu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Ediz Özsoy	Ticari Bankacılık/Koordinatör

TARİH	KATILIMCI	UNVAN
16 Temmuz 09	Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
	Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
	Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
	Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
17 Nisan 09	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
	Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
	Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
	Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
	Beliz Başaran	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
	Talip Boz	Vergi Müşaviri
	Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
15 Mayıs 09	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
	Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
	Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
	Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
	Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
	Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
	Beliz Başaran	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
19 Haziran 09	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
	Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
	Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
	Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
	Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
	Talip Boz	Vergi Müşaviri
	Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
30 Nisan 09	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
	Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
	Başak Ercan (Tuba Yapıcı'yı temsilen)	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
	Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Ediz Özsoy	Ticari Bankacılık
	Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
01 Nisan 09	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
30 Nisan 09	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
01 Haziran 09	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
09 Haziran 09	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
	Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
	Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
	Ayşenur Hıçkıran	Genel Müdür Yardımcısı
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi

2009 YILI 2. ÇEYREĞİNDE YAPILAN YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA KATILIMLA İLGİLİ BİLGİ

Toplanti Donemi	Katılımcılar	Ünvani
2. Çeyrek 2009	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
	Stefan G. Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
	Patrick Scally	Yönetim Kurulu Üyesi
	Mustafa Ege Çağlar	Yönetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMELERİ

İÇ KONTROL ORTAMININ DEĞERLENDİRMESİ

Citibank AŞ'nin iç kontrol yapısı 1 Kasım 2006 tarihinde Resmi Gazete'nin 26333. sayısında yayınlanarak yürürlüğe girmiş olan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun şekilde oluşturulmuştur.

İç kontroller günlük iş akışlarının içinde, işi yapan personel tarafından gerçekleştirilen kontroller ile İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen kontrollerden oluşmaktadır. İç kontrol süreçleri bankadaki tüm aktiviteleri kapsamaktadır.

İç kontrollerle ilgili standartlar pek çok politika ve prosedürle dokumente edilmiştir.

Citibank AŞ'de iç kontrol prosedürlerinin her düzeydeki çalışan tarafından sahiplenilmesine ve uygulanmasına son derece önem verilmektedir. Ayrıca, günlük iş akışları içine yerleştirilmiş iç kontrollerin devamlı surette gözden geçirilmesi, değerlendirilmesi, güncellenmesi ve gereken durumlarda bunlara yenilerinin eklenmesi de büyük önem taşımaktadır.

İç kontrollerin etkinliği, üç aylık dönemlerde yapılan testlerle değerlendirilmekte, karşılaşılan problemler çeşitli komiteler kanalıyla üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Her problem için düzeltici aksiyon planları belirlenmekte ve bunların kararlaştırılan tarihlerde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği yine komiteler nezdinde yakından izlenmektedir.

Citibank AŞ'nin izlemekte olduğu büyüme stratejisinin önümüzdeki yıllarda da süreceği de göz önünde bulundurulduğunda, iç kontrollerle ilgili standartlarımızın korunmasının ve sürekli geliştirilmesinin bizim için öncelikli olması kaçınılmazdır. Bu bakımdan iç kontrol mekanizmalarımızı, Citigroup kurallarına ve yasal gerekliliklere paralel olarak, sürekli biçimde değerlendirme ve geliştirme çalışmalarımız devam edecektir.

Saygılarımızla,
Citibank AŞ Denetim Komitesi

RİSK YÖNETİMİ DEĞERLENDİRMESİ

Citibank AŞ kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskini kapsayacak şekilde son derece sıkı risk yönetimi politikaları uygulamaktadır. Risk yönetimi uygulamalarımızla bu konudaki yasal gereklilikleri tam olarak karşılamaktayız.

Kredi kullandırımları iç derecelendirme/skorlama sistemi kullanılarak yapılmakta ve tüm kredi dosyaları ve kredi politikası dokümanları en az yılda bir kez yeniden değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Müşteri ve portföy bazındaki limitler bağımsız personel tarafından sürekli ve yakından takip edilmektedir.

Bankamızda son derece gelişmiş piyasa riski yönetimi teknikleri uygulanmaktadır. Risk yönetimi stratejilerimiz, Üst Düzey Risk Komitesinin tavsiyeleri doğrultusunda hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu stratejilere uyum, üst yönetimin yakın izlemesine tabidir. Çoğu günlük bazda gerçekleştirilen periyodik kontroller de belirlenmiş her türlü limite uyulup uyulmadığı konusunda yakın izleme sağlamaktadır.

Operasyonel risk yönetimi, temel olarak, günlük aktivitelerin içine yerleştirilmiş kontrol noktaları yoluyla yapılmaktadır. Ayrıca 3 aylık dönemlerde yapılan testler yardımıyla operasyonel risk ve kredi riski yaratan tüm aktiviteler ve bunlarla ilgili kontrollerin doğru çalışıp çalışmadığı değerlendirilmektedir. Bu testler sonucunda gereken durumlarda ek kontroller ve aksiyon planları belirlenmekte ve böylece hatalardan doğabilecek olası kayıpların önlenmesi amaçlanmaktadır.

Citibank AŞ, Basel II'ye uyumla ilgili projelerine devam etmektedir. BDDK tarafından belirlenen zamanlamaya uygun olarak yasal gereklere tam uyumlu olacağız.

Citibank AŞ'nin Türkiye'deki faaliyetleri artarak sürecek ve uzun yıllara yayılmış tecrübeler sonucu oluşturulmuş risk yönetimi politika, prosedür ve kontrollerimiz büyümeyle paralel olarak en sıkı şekilde uygulanmaya devam edecektir.

Saygılarımızla,
Citibank AŞ Denetim Komitesi

İŞE ALIM VE TERFİ KRİTERLERİ

İşe alım, işin gereklilikleri ve işte gösterilmesi beklenen bilgi, beceri ve yetkinlikler tanımlandıktan sonra gerçekleştirilen degerlendirmeler ile yapılır. Bankamızda yeni mezunlara yönelik çeşitli programlar bulunmaktadir. Yeni mezunlar, tecrübe gerektirmeyen işlerde istihdam edilerek iş başı eğitime de tabi tutulmaktadırlar. Deneyimli bankacılar ise işin gereklilikleri ve deneyimlerine göre yerleştirilmektedirler. İşe alımda, pozisyonun gerekliliklerine göre kişilik envanteri, toplu mülakat, panel mülakat veya yetkinlik bazlı mülakat yöntemleri uygulanmaktadır.

Citibanklılar kariyer gelişim sorumluluğunu kendilerinin üstlenmeleri konusunda teşvik edilirler. Kariyer basamaklarında ilerleyebilmeleri için, çalışanlarımızın performansları çeşitli yöntemlerle ölçülür ve performans gelişimi devamlı desteklenir.

Her yılın başında şirketin hedefleri doğrultusunda çalışanlara verilen bireysel hedeflerine ulaşma düzeyleri ve pozisyondan beklenen yetkinlikleri gösterme durumlarına göre performansları ölçülür. Amacımız çalışanlarımızın performanslarının doğru ölçülere göre değerlendirilmesini ve gelişim planlarının buna göre yapılmasını sağlamaktır.

Çalışanlarımızın gelişiminin devamlılığını sağlamak amacıyla yıllık performans değerlendirme görüşmesi yapılır. Bu sistemde yöneticiler ve çalışanlar değerlendirmeyi birlikte yaparlar. Performans sonuçlarından kariyer planlamasının yapılmasında, terfi kararlarında, eğitim ihtiyaçlarının saptanmasında, ücret yönetiminde ve diğer hakların belirlenmesinde yararlanılır. Bu görüşmelerin sonuçlarına göre eğitim ve gelişim planları uygulamaya konur. Yüksek potansiyel taşıyan çalışanlarımız belirlenir ve kendilerine bölgesel ve uluslararası platformlarda fırsatlar sunulur.

Eğitim ihtiyacı, çalışanlarımızın kendilerine özgü ihtiyaçlarına göre, hem banka dışı , hem de banka içi eğitmenlerin sunduğu eğitim programlarıyla karşılanır. Eğitimler, sınıf içi eğitimler, açık alan eğitimleri ve internet bazlı gerçekleştirilebilmektedir.

TÜRK TİCARET KANUNUNUN 347. MADDESİ UYARINCA KANUNİ DENETÇİLER TARAFINDAN HAZIRLANAN RAPOR

CİTİBANK A.Ş
2008 YILI MALİ TABLOLARI DENETÇİ RAPORU

Citibank A.Ş'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ilişkin gelir tablosunu genel kabul görmüş denetim standartlarına uygun olarak denetlemiş bulunmaktayız.

Kanaatimize göre yukarıda anılan bilanço ve gelir tablosu 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle Banka'nın kayıtları ile mutabık olup, muhasebe ilkleri kullanılarak hazırlanmıştır.

Saygılarımızla,

Şevki Bayraktar
Denetçi

Savaş Divanlıoğlu
Denetçi

İstanbul, 01 Mart 2009

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,583	0.98
Nakdi kredi	6,566	0.27
Gayrinakdi kredi	139,049	17.99
Mevduat	285,717	6.17
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,293,710	64.98

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,459	3.47
Nakdi kredi	31,759	1.26
Gayrinakdi kredi	160,220	19.33
Mevduat	266,087	6.29
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	8,781,427	84.65

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

KREDİ RİSKİ

Risk Yönetimi faaliyetleri mevzuata uygun olmanın yanısıra Citigroup tarafından belirlenmiş son derece sıkı standartlara da uygun olarak planlanmıştır ve bu kapsamda yürütülmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Bankanın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmektedir. Yapılan tüm incelemelerin sonuçları kredi tahsis onay yetki makamları ile paylaşılmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limit tahsisi, müşterilerin mali bünyeleri, istihbaratları, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Bankalar Kanunu Madde 54'te belirtilen sınırlara uyum ile birlikte büyük kredi sınırına girebilecek nitelikte ve yeterlilikte kredi borçluları ve/veya kredi borçlusu grupları için üst kredi limitleri tanımlanmakta ve bu sınırlara uygun çalışılmaktadır.

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük saygın şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı çalışılmaktadır. Kredi tahsisi ve izlemesi, gerekli dokümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, kredilerin tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda çıkan müşteri kredibilitesine göre teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında firmada ek teminatlandırılmaya gidilmesi gerekiyor ise bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri ve süreçleri ile birlikte kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat alımı, dönemsel müşteri ziyaretleri, üretim yapan müşterilere fabrika ziyareti, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, her müşterinin limitleri en az yılda 1 defa detaylı olarak incelenmekle birlikte, risk ve limit bilgileri yıl içinde de sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerekli durumlarda limit artışına gidilebilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre ana para ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler ile vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı malumdur. Uzun vadeli olarak kullandırılan krediler, buna uygun kredibiliteye sahip firmalara ve/veya bu riske uygun teminatlarla kullandırılmaktadır.

Bireysel bankacılık, büyük ve hızlı büyüyen bir pazar ve rekabetin yüksek olduğu bir ortamdır. Bankamızın bireysel bankacılık portföyünü maaşlı ve serbest meslek sahibi kişiler oluşturmaktadır. Kredi politikaları ve stratejileri, uluslararası uygulamalar ve deneyimler göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve yerel pazarın rekabet yapısı ve eğilimleri ile tüketim hareketleri incelenerek desteklenmektedir.

Bireysel bankacılıkta kredi riskini yönetmek için istatistiksel örnekleme yöntemleri ve puan tabloları kapsamlı olarak kullanılmaktadır. Bireysel bankacılık faaliyetleri beklentilerle aynı doğrultudaki kredi portföy performanslarıyla birlikte büyümeye devam etmektedir.

PİYASA RİSKİ

Bankamızın belirlenmiş risk yönetimi prosedürleri ve kurumun risk anlayışına uygun şekilde, maruz olunan piyasa riskini belirlemek, değerlendirmek, sınırlamak ve izlemek üzere kullandığı gelişmiş araçları vardır. Piyasa riski yönetimi politika ve prosedürleri 1 Kasım 2006'da 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile Banakaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereklerine uygun olacak şekilde belirlenmiştir.

Piyasa Riski Grubu bankamızın alım-satım faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı riskleri takip eder. Piyasa Riski, gelirler ya da sermaye üzerinde faiz oranı, döviz kurları, enflasyon gibi piyasa değişkenleri üzerindeki değişimler nedeniyle fiyatlardaki değişimler sonucu oluşan risktir

Piyasa Riski Yöneticisinin belli başlı sorumlulukları şunlardır:

- Piyasa riskini etkin şekilde takip etme ve lmitleri belirleme konusunda etkin yöntemler belirleme
- Piyasa riski hesaplaması ve analizi yapma
- Etkin stres testleri geliştirme ve uygulama
- Risk / getiri belirleme çalışmalarında rol alma
- Piyasa riski ile ilgili yasal düzenlemelere uyulmasını sağlama
- Yasa koyucular, derecelendirme kuruluşları ve yönetim kurulu karşısında piyasa riski ile ilgili olarak bankayı temsil etme

Piyasa riski yöneticileri günlük takiplerini her işkolu için uygun şekilde belirlenmiş ölçütlere göre yaparlar. Bunlardan bazıları şunlardır:

- Riske Maruz Değer gibi portföy riski ölçütleri
- Faiz oranı riski ile ilgili çeşitli ölçütler (Verim eğrisi, kredi kar oranı riski, dalgalanma riskleri, kredi konsantrasyon riskleri)
- Sermaye risk ölçütleri (Fiyat/Delta Riskleri; Gamma/Convexity; Basis Riskleri; Volatility and Greek Riskleri; Konsantrasyon riskleri, kur riskleri)

- Emtia Risk Ölçütleri (Fiyat riskleri, basis riskleri; Basis Risks; Volatility ve Greek Riskleri)
- Tahakkuk Risk Ölçütleri (DV01 ve IRE gibi)

Bankanın bilanço kalemleri ile bilanço dışı kalemleri nedeniyle maruz olduğu faiz oranı ve kur risklerinin ölçümü ve sermaye yeterliliği hesaplaması standart metoda göre yapılmaktadır.

Alım satım portföyünden kaynaklanan riske maruz değer içsel yöntemlerle hesaplanırken yurt içi raporlama amaçlı sermaye yeterlilik hesaplaması standart yönteme göre gerçekleştirilmektedir.

OPERASYONEL RİSK

Bankamızda operasyonel risk yönetimi iç kontrol faaliyetleri kapsamında ele alınmaktadır. Süreçler içinde yer alan iç kontrol noktalarının belirlenmesi ve etkin çalışıp çalışmadıklarının periyodik olarak kontrol edilmesi operasyonel risk yönetiminin temelini oluşturmaktadır. Yine bu kapsamda bankadaki tüm faaliyetlerin risk dereceleri ile bunlara ilişkin kontrol faaliyetlerinin etkinlik dereceleri belirlenmekte ve böylece maruz olunan operasyonel riskle ilgili değerlendirme yapılabilmektedir.

Operasyonel risk olaylarından kaynaklanan kayıp ve kazançlar aylık dönemlerde, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş bir yazılım aracılığıyla raporlanmakta, bu konudaki istatistiki bilgiler düzenli olarak üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Dikkat çekici büyüklükte finansal etkisi olan operasyonel risk olaylarının tekrarlanmasının önlenmesine yönelik aksiyon planları oluşturulmakta ve bu planların takibi komiteler kanalıyla gerçekleştirilmektedir.

DERECELENDİRME NOTLARI VE AÇIKLAMALAR

Citibank AŞ'nin dış derecelendirme kuruluşundan alınmış bir notu bulunmamaktadır. Ancak ana şirketimiz olan Citigroup'un çeşitli derecelendirme kuruluşlarından alınmış kredi ve finansal güç dereceleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Citigroup	**Moody's**	**S&P**	**Fitch**
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	Ca	C	C
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citigroup Funding Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citibank NA			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A1	A+	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)		A	
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-1	A-1	F1+
Finansal Güç Derecesi	C-		
Citibank Intl Plc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A2	A+	A+
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-1	A-1	F1
Citigroup Global Markets Holdings Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	Ca	B+	C
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citigroup Global Markets Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)		A	
Kısa dönem	P-1	A-1	F1+

SON BEŞ YILA AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Citibank AŞ'nin son 5 yıla ait özet finansal verileri aşağıdaki gibidir.

	2004	2005	2006	2007	2008
Toplam Aktifler	1,921,745	2,498,742	6,105,028	4,193,919	5,450,962
Toplam Nakdi Krediler	811,523	1,145,486	1,767,206	2,031,213	2,512,889
Toplam Gayrinakdi Krediler	248,319	1,138,403	973,469	1,127,678	829,035
Toplam Mevduat	1,325,985	1,898,099	5,365,411	3,251,458	4,228,788
Özkaynaklar	359,872	467,476	501,328	682,043	796,194
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	33,753	33,753	33,753
Net Kar / Zarar	28,860	112,915	60,115	165,462	81,361
Aktif Getirisi (%)	%2	%5	%1	%4	%1
Özkaynak Getirisi (%)	%8	%24	%12	%24	%10
Faiz Gideri / Faiz Geliri	%45	%38	%43	%49	%46
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%27	%21	%13	%17	%18

Citibank AŞ'nin izlediği büyüme stratejisi finansal verilerden de görülebilmektedir. 2004'ten 2008'e gelinirken Citibank AŞ bilançosu %184 büyümüştür. Bu dönemde nakdi kredilerde % 210, gayrinakdi kredilerde % 234 ve mevduatta %219 büyüme gerçekleşmiştir.

Net kar rakamı ise 2007'den 2008'e azalmış olmakla beraber 2004 seviyesine gore, aynı dönemde bilançoda olan büyümeye paralel olarak % 182 oranında artmıştır.