KPMG

Citibank Anonim Şirketi

30 Eylül 2012
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

12 Kasım 2012

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 64 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar 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 Eylül 2012 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,
12 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz 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 dokuz 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 Bağımsız 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.

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Antonio Roberto Francesco Martino	Ayşen Ernek
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Grup Başkanı

Erkan Sever	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
Faks. 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-Finansal durum tablosu 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 13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar 13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 15
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 16
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
XIV Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 18
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 19
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 19
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 19
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 20
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 20
XXII. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar 20
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 21
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 24
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 24
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 24
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 25
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 27
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 31
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 36
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 47
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 50
VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 62
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 62

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 63

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 64
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 64

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 37 şubesi (31 Aralık 2011: 37) ve Azerbaycan'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.

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 açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra		13 Aralık 2010	Yüksek Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naveed Sultan		7 Mayıs 2010	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		3 Şubat 2005	Lisans	26 Yıl
	Christopher Antony Teano		11 Haziran 2010	Lisans	28 Yıl
	Bo J. Hammerich		17 Kasım 2008	Yüksek Lisans	41 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	10 Şubat 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Erkan Sever	Denetim Komitesi Üyesi	2 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		31 Ocak 2007	Lisans	24 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet		20 Eylül 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Rajesh Mehta (1)		26 Eylül 2012	Yüksek Lisans	12 Yıl
	Terence J. O'leary		18 Ekim 2011	Lisans	24 Yıl
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20 Haziran 2008	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	4 Mayıs 2004	Yüksek Lisans	21 Yıl
	John Michael Denhof	Bireysel Bankacılık	11 Ocak 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Antonio Roberto Francesco Martino	Finans ve Raporlama	24 Nisan 2012	Lisans	24 Yıl
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	2 Şubat 2011	Yüksek Lisans	17 Yıl
	(2)	Kurumsal Bankacılık			
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21 Kasım 2007	Lisans	18 Yıl
	Celalettin Çelikcan (3)	Hazine	24 Eylül 2012	Lisans	17 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknoloji	18 Ekim 2011	Lisans	20 Yıl
	(4)	Krediler			
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılık	3 Kasım 2008	Lisans	25 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu	10 Ağustos 2011	Yüksek Lisans	15 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever		3 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Patrick Scally		30 Nisan 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan bilgiler 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde;

(a) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve diğer Yönetim Kurulu Üyeleri için Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmalarına ilişkin yemin tarihi,

(b) Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi,

(c) Genel Müdür Yardımcıları için; 2010 yılından önce göreve başlayanlarda atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, 2010 yılı başlangıcından sonra göreve başlayanlar için Banka'nın İnsan Kaynakları Departmanı'nın göreve başlama yazısında belirtilen tarih,

(d) Denetim Komitesi Üyeleri için Denetim Komitesi Üyeliğine atanmalarına ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, esas alınmıştır.

(1) Yeni yönetim kurulu üyesi 26 Eylül 2012 tarihli olağanüstü genel kurul kararı ile atanmış olup, yemin işlemini tamamlanması ile göreve başlayacaktır.

(2) Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 19 Temmuz 2012 tarihli ve 12/53 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla 22 Temmuz 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

(3) BDDK bildirimi yapılmış ve raporlama tarihi itibariyle yasal süreç devam etmektedir.

(4) Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 31 Ocak 2012 tarihli ve 12/06 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla görevinden ayrılmış olup yerine Eric Odhiambo'nun atanması ile ilgili yasal süreç devam etmektedir.

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.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**68,881**	**544,902**	**613,783**	**68,201**	**379,592**	**447,793**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**1,125,143**	**24,252**	**1,149,395**	**305,752**	**32,869**	**338,621**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,125,143	24,252	1,149,395	305,752	32,869	338,621
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,112,347	2,456	1,114,803	275,118	1,327	276,445
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		12,796	21,796	34,592	30,634	31,542	62,176
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**252,156**	**11,069**	**263,225**	**6,035**	**19,277**	**25,312**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1,450,649**	**-**	**1,450,649**	**2,500,754**	**-**	**2,500,754**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,450,649	-	1,450,649	2,500,754	-	2,500,754
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**904,622**	**-**	**904,622**	**916,127**	**-**	**916,127**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		904,622	-	904,622	916,127	-	916,127
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**2,579,915**	**673,976**	**3,253,891**	**2,152,251**	**525,719**	**2,677,970**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,556,692	673,976	3,230,668	2,127,243	525,719	2,652,962
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		7,368	-	7,368	5	-	5
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,549,324	673,976	3,223,300	2,127,238	525,719	2,652,957
6.2	Takipteki Krediler		231,796	-	231,796	322,717	-	322,717
6.3	Özel Karşılıklar (-)		208,573	-	208,573	297,709	-	297,709
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**14,275**	**80,993**	**95,268**	**-**	**200,528**	**200,528**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	5.1.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	5.1.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	5.1.12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**15,224**	**-**	**15,224**	**15,049**	**-**	**15,049**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**5,455**	**-**	**5,455**	**7,383**	**-**	**7,383**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		5,455	-	5,455	7,383	-	7,383
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**12,890**	**-**	**12,890**	**7,464**	**-**	**7,464**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		12,890	-	12,890	7,464	-	7,464
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.17	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	5.1.18	**104,428**	**14,712**	**119,140**	**78,549**	**11,734**	**90,283**
	AKTİF TOPLAMI		**6,533,638**	**1,349,904**	**7,883,542**	**6,057,565**	**1,169,719**	**7,227,284**

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**3,368,426**	**2,217,102**	**5,585,528**	**3,461,719**	**1,940,351**	**5,402,070**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	432,680	64,316	496,996	372,113	38,023	410,136
1.2	Diğer		2,935,746	2,152,786	5,088,532	3,089,606	1,902,328	4,991,934
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**13,904**	**22,703**	**36,607**	**35,356**	**39,476**	**74,832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**102,933**	**687,573**	**790,506**	**67,114**	**282**	**67,396**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	5.2.4	**-**	**-**	**-**	**377,288**	**-**	**377,288**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	377,288	-	377,288
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	5.2.5	**173,743**	**8,450**	**182,193**	**199,775**	**1,946**	**201,721**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**126,648**	**41,684**	**168,332**	**96,614**	**9,581**	**106,195**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**69,812**	**34**	**69,846**	**59,368**	**46**	**59,414**
12.1	Genel Karşılıklar		47,696	-	47,696	41,846	-	41,846
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		16,576	-	16,576	11,439	-	11,439
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,540	34	5,574	6,083	46	6,129
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.9	**19,263**	**-**	**19,263**	**18,403**	**-**	**18,403**
13.1	Cari Vergi Borcu		19,263	-	19,263	18,403	-	18,403
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
			-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	5.2.12	**1,031,267**	**-**	**1,031,267**	**919,965**	**-**	**919,965**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		248,558	-	248,558	228,062	-	228,062
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2,781	-	2,781	(17,715)	-	(17,715)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kar Yedekleri		658,150	-	658,150	652,645	-	652,645
16.3.1	Yasal Yedekler		9,951	-	9,951	9,951	-	9,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		648,199	-	648,199	642,694	-	642,694
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		90,806	-	90,806	5,505	-	5,505
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		90,806	-	90,806	5,505	-	5,505
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**4,905,996**	**2,977,546**	**7,883,542**	**5,235,602**	**1,991,682**	**7,227,284**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**5,739,537**	**7,706,074**	**13,445,611**	**6,154,403**	**8,460,864**	**14,615,267**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**344,144**	**934,844**	**1,278,988**	**347,491**	**910,175**	**1,257,666**
1.1.	Teminat Mektupları		344,144	570,401	914,545	347,491	414,179	761,670
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		344,144	570,401	914,545	347,491	414,179	761,670
1.2.	Banka Kredileri		-	176,660	176,660	-	355,625	355,625
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	176,660	176,660	-	355,625	355,625
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	56,874	56,874	-	89,275	89,275
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	31,321	31,321	-	49,827	49,827
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	25,553	25,553	-	39,448	39,448
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	83,850	83,850	-	7,914	7,914
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	47,059	47,059	-	43,182	43,182
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**3,684,767**	**2,836,772**	**6,521,539**	**3,142,771**	**2,479,711**	**5,622,482**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,684,767	2,836,772	6,521,539	3,142,771	2,479,711	5,622,482
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,615,867	2,836,772	4,452,639	1,245,439	2,479,711	3,725,150
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16,082	-	16,082	29,417	-	29,417
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		88,642	-	88,642	78,700	-	78,700
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,957,910	-	1,957,910	1,784,370	-	1,784,370
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,266	-	6,266	4,845	-	4,845
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**1,710,626**	**3,934,458**	**5,645,084**	**2,664,141**	**5,070,978**	**7,735,119**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,710,626	3,934,458	5,645,084	2,664,141	5,070,978	7,735,119
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		303,718	1,085,708	1,389,426	507,450	1,036,480	1,543,930
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		195,651	505,467	701,118	256,726	504,567	761,293
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		108,067	580,241	688,308	250,724	531,913	782,637
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		791,620	2,053,150	2,844,770	1,997,359	3,796,865	5,794,224
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		368,361	1,048,181	1,416,542	1,011,282	1,895,880	2,907,162
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		423,259	1,004,969	1,428,228	986,077	1,900,985	2,887,062
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		615,288	795,600	1,410,888	159,332	237,633	396,965
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		307,644	397,800	705,444	79,666	118,816	198,482
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		307,644	397,800	705,444	79,666	118,817	198,483
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.3.4	**54,351,754**	**3,122,889**	**57,474,643**	**40,959,969**	**2,795,206**	**43,755,175**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54,185,786**	**358,660**	**54,544,446**	**40,802,476**	**502,968**	**41,305,444**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		53,500,102	221,163	53,721,265	39,956,620	337,777	40,294,397
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		683,416	136,856	820,272	841,506	164,698	1,006,204
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,268	641	2,909	4,350	493	4,843
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**161,262**	**1,729,719**	**1,890,981**	**152,797**	**1,623,893**	**1,776,690**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		9,685	1,237,639	1,247,324	6,958	1,095,317	1,102,275
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		150,912	481,279	632,191	145,174	516,095	661,269
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		665	10,801	11,466	665	12,481	13,146
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,706**	**1,034,510**	**1,039,216**	**4,696**	**668,345**	**673,041**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**60,091,291**	**10,828,963**	**70,920,254**	**47,114,372**	**11,256,070**	**58,370,442**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01/01/2012-30/09/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2011-30/09/2011	CARİ DÖNEM 01/07/2012-30/09/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01/07/2011-30/09/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**585,051**	**394,314**	**181,063**	**142,185**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		269,308	213,252	96,877	78,364
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22,281	13,524	6,214	4,289
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		175,097	90,261	41,647	28,787
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		113,457	74,448	34,820	29,853
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		57,453	39,620	16,468	17,377
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		56,004	34,828	18,352	12,476
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,908	2,829	1,505	892
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**221,610**	**168,028**	**69,860**	**70,220**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		186,051	162,366	58,533	68,089
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6,757	5,559	2,585	2,050
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,767	-	8,748	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		35	103	(6)	81
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**363,441**	**226,286**	**111,203**	**71,965**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**82,162**	**88,519**	**27,104**	**30,131**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		109,792	108,180	37,003	36,197
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8,495	14,441	2,561	4,791
4.1.2	Diğer		101,297	93,739	34,442	31,406
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		27,630	19,661	9,899	6,066
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		27,630	19,661	9,899	6,066
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(32,985)**	**(38,380)**	**4,159**	**(9,521)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/ (Zararı)		52,005	(4,498)	23,602	3,786
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/ (Zarar)		12,088	(4,719)	5,199	(7,212)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/ (Zararı)		(97,078)	(29,163)	(24,642)	(6,095)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**139,737**	**18,094**	**13,947**	**1,414**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**552,355**	**294,519**	**156,413**	**93,989**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**42,979**	**19,595**	**18,008**	**9,213**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**392,813**	**276,066**	**91,142**	**94,161**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**116,563**	**(1,142)**	**47,263**	**(9,385)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**116,563**	**(1,142)**	**47,263**	**(9,385)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(25,757)**	**(2,863)**	**(9,414)**	**53**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(31,183)	(5,432)	(9,471)	(3,351)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		5,426	2,569	57	3,404
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**90,806**	**(4,005)**	**37,849**	**(9,332)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**90,806**	**(4,005)**	**37,849**	**(9,332)**
23.1	Grubun Karı / Zararı		90,806	(4,005)	37,849	(9,332)
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		**2,690**	**(119)**	**1,121**	**(276)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

	30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30.09.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2011
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	25,620	(7,236)
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
		-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
		-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VERGİ**	(5,124)	1,447
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**20,496**	**(5,789)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**90,806**	**(4,005)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(11,935)	41
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	102,741	(4,046)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**111,302**	**(9,794)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,789)	-	-	-	-	(5,789)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,005)	-	-	-	-	-	-	(4,005)
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**642,694**	**245,777**	**(4,005)**	**-**	**(2,405)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**925,765**
	CARİ DÖNEM (30/09/2012)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	642,694	245,777	5,505	-	(17,715)	-	-	-	-	919,965
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,496	-	-	-	-	20,496
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	90,806	-	-	-	-	-	-	90,806
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**648,199**	**245,777**	**90,806**	**-**	**2,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,031,267**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 30.09.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		**102,734**	**(82,885)**
1.1.1	Alınan Faizler		579,014	356,252
1.1.2	Ödenen Faizler		(222,604)	(161,111)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		109,792	4,740
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		139,737	88,981
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	21,938	7,672
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(131,991)	(126,192)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17,249)	(28,604)
1.1.9	Diğer		(375,903)	(224,623)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(928,382)**	**(908,674)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(826,637)	(556,064)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,655	42,924
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(586,299)	(505,288)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(91,844)	(482,375)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		393,092	511,544
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(207,994)	666,987
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		723,038	(687,058)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(334,393)	100,656
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(825,648)**	**(991,559)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**16,609**	**(475,726)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,751)	(7,356)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,082	2,333
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(785,392)	(576,071)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		805,670	105,368
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**(920)**	**14,129**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		**(809,959)**	**(1,453,156)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**2,553,942**	**2,454,105**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**1,743,983**	**1,000,949**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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'nci 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.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama dönemi sonu itibarıyla, bu notta bahsedilen 'Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türk Ticaret Kanunu'na 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.

3.2 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

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. 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 gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler, 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. Söz konusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz farklar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın 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 muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak 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. Vadesi üç aydan fazla olan kredi ve alacaklardan alınan ücret ve komisyonlar ise tahakkuk esasına göre ilgili kredi ve alacağın vadesine yayılarak 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

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 tarihine 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 Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değerleri pozitif ise 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti

ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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 yansıtılmaktadır. 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 elde etme maliyeti üzerinden 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 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama 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 Gazete'de 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.

Faktoring alacaklarının tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili alacaklar için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak değerlendirilmektedir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden riski düşük, çok kısa vadelerde kullandırılan ve faiz ödemeleri vadelerinde düzenli olarak yapılanlar, ek bir maliyete neden olmadan vadelerinin yenilenmesi halinde en geç bir yıllık sürede anaparalarının geri ödenmesi koşulunu sağlayan krediler genel karşılığa tabi tutulmamaktadır.

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe

uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 tarihine 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 Vergi Usul Kanunu ("VUK") 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 tarihine 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.

Raporlama dönemi sonu 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 varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını 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 işlemleri

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 söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "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 varsayımsal metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Net iskonto Oranı	%4.29	%4.29
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00	%5.00
Emekliliğe Hak Kazanma Oranı	%74.53	%75.39

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

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 ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları 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 karşılığı provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 696 TL tutarındaki cari vergi varlığı (31 Aralık 2011: 4,421 TL vergi karşılığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar 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 gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3.22 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.23.1 Geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

30 Eylül 2011	Önceden Raporlanan	Sınıflama Etkisi	Yeniden Düzenlenen
Gelir Tablosu			
Kredilerden Alınan Faizler (*)	216,081	(2,829)	213,252
Diğer Faiz Gelirleri	-	2,829	2,829
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	27,429	(7,834)	19,595
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	268,232	7,834	276,066
Diğer Faaliyet Gelirleri (***)	121,534	(103,440)	18,094
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Gayri Nakdi Kredilerden	4,528	9,913	14,441
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Diğer	212	93,527	93,739

(*) "Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler" hesabı, "Kredilerden Alınan Faizler " kaleminden "Diğer Faiz Gelirleri " kalemine sınıflanmıştır.

(**) "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri" hesabı, "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" kaleminden "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemine sınıflanmıştır.

(***) "Bankacılık Hizmetleri Gelirleri" hesabı "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminden "Alınan Ücret Ve Komisyonlar" kalemine sınıflanmıştır. "Bankacılık Hizmet Gelirleri" hesabı, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlar, sigorta komisyonları, emtia muhafaza komisyonları ve diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.53'dür. (31 Aralık 2011: %16.86)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı ResmiGazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "MenkulKıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları "olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları								
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*%200*	*%1250*
Kredi Riskine Esas Tutar	**1,452,648**	**-**	**270,272**	**64,110**	**1,492,741**	**3,263,256**	**86,959**	**82,387**	**-**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,448,248	-	-	-	-	256	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,400	-	270,272	35,340	-	270,448	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2,772,468	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	1,492,741	-	79,893	82,387	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	28,770	-	23,536	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	16,154	7,066	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	180,394	-	-	-

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

		Cari Dönem
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	381,131
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	6,767
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	72,983
	Özkaynak	1,067,526
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**%18.53**

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	33,753
Nominal Sermaye	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	658,150
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar / (Zarar)	90,806
Net Dönem Karı / (Zararı)	90,806
Geçmiş Yıllan Karı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	116
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4,567
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,455
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,018,580**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	47,696
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1,250
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**48,946**
SERMAYE	**1,067,526**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	**1,067,526**

4.1.5 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini sonolarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk tanımlamış ve bu politikaların 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.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,089
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,678
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6,767
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**84,588**

4.3.2 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.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 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 hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 1,291,362 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 1,270,507 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 20,855 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	1.7857	2.3079	0.0230
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7857	2.3079	0.0230
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7889	2.3002	0.0230
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7925	2.3030	0.0231
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7916	2.3171	0.0230
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7980	2.3232	0.0230

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.8000 TL, Avro için 2.3128 TL ve Japon Yeni için 0.0230 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Banka'nın kur riskine ilişkin 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 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 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.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(1,679)	(1,679)	(3,297)	(3,297)
Avro	(400)	(400)	(326)	(326)
Diğer para birimleri	(7)	(7)	(33)	(33)
Toplam, net	**(2,086)**	**(2,086)**	**(3,656)**	**(3,656)**

(*) 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	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,062	539,765	1,075	544,902
Bankalar	16	2,254	8,799	11,069
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (1)	928	1,528	-	2,456
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (2)	290,208	800,161	-	1,090,369
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	
Diğer Varlıklar (3)(4)	1,236	13,451	-	14,687
Toplam Varlıklar	**296,450**	**1,357,159**	**9,874**	**1,663,483**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	246,489	272,357	-	518,846
Döviz Tevdiat Hesabı	675,078	995,819	27,359	1,698,256
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	687,573	-	687,573
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-		-
Muhtelif Borçlar	43	8,406	1	8,450
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (4)	1,574	40,136	10	41,720
Toplam Yükümlülükler	**923,184**	**2,004,291**	**27,370**	**2,954,845**
Net Bilanço Pozisyonu	**(626,734)**	**(647,132)**	**(17,496)**	**(1,291,362)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**622,737**	**630,341**	**17,429**	**1,270,507**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,625,206	2,326,034	57,290	4,008,530
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	1,002,469	1,695,693	39,861	2,738,023
Gayrinakdi Krediler (5)	132,025	801,871	948	934,844
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	265,686	1,228,062	14,971	1,508,719
Toplam Yükümlülükler	814,029	1,120,335	17,843	1,952,207
Net Bilanço Pozisyonu	(548,343)	107,727	(2,872)	(443,488)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	540,335	(141,264)	3,010	402,081
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,530,944	2,382,867	62,126	3,975,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	990,609	2,524,131	59,116	3,573,856
Gayrinakdi Krediler(5)	166,907	740,504	2,764	910,175

(1) 21,796 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 335,400 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ve 80,993 TL tutarındaki Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(3) 25 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(4) 22,703 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

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

(6) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 2,057,076 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı 755,006 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.6 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, 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 etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

4.6.1 **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	-	-	-	-	-	613,783	613,783
Bankalar	251,157	-	-	-	-	12,068	263,225
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	414,041	101,853	628,835	4,666	-	-	1,149,395
Para Piyasalarından Alacaklar	1,450,649	-	-	-	-	-	1,450,649
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	99,345	508,659	-	296,618	-	904,622
Krediler ve Alacaklar (*)	1,344,051	498,448	1,201,539	281,900	-	23,221	3,349,159
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	152,709	152,709
Toplam Varlıklar	**3,459,898**	**699,646**	**2,339,033**	**286,566**	**296,618**	**801,781**	**7,883,542**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	506,186	-	-	-	-	521,524	1,027,710
Diğer Mevduat	3,168,240	470,518	42,360	46,121	-	830,579	4,557,818
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	182,193	182,193
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	788,781	500	1,225	-	-	-	790,506
Diğer Yükümlülükler (**)	43,949	7,953	16,133	1,680	-	1,255,600	1,325,315
Toplam Yükümlülükler	**4,507,156**	**478,971**	**59,718**	**47,801**	**-**	**2,789,896**	**7,883,542**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	220,675	2,279,315	238,765	296,618	-	3,035,373
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,047,258)	-	-	-	-	(1,988,115)	(3,035,373)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(1,047,258)**	**220,675**	**2,279,315**	**238,765**	**296,618**	**(1,988,115)**	**-**

(*) Krediler ve Alacaklar, 95,268 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,031,267 TL tutarında özkaynaklar, 69,846 TL tutarındaki karşılıklar 19,263 TL tutarındaki vergi borcu ve 135,224 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

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	-	-	-	-	-	447,793	447,793
Bankalar	7,696	-	-	-	-	17,616	25,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	30,058	155,776	149,272	3,515	-	-	338,621
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500,754	-	-	-	-	-	2,500,754
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	565,898	350,229	-	-	916,127
Krediler ve Alacaklar (*)	1,174,738	515,698	900,373	262,681	-	25,008	2,878,498
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	120,179	120,179
Toplam Varlıklar	**3,713,246**	**671,474**	**1,615,543**	**616,425**	**-**	**610,596**	**7,227,284**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229,811	-	-	-	-	404,777	634,588
Diğer Mevduat	3,050,196	834,040	86,397	59,194	-	737,655	4,767,482
Para Piyasalarına Borçlar	377,288	-	-	-	-	-	377,288
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	201,721	201,721
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64,131	2,264	1,001	-	-	-	67,396
Diğer Yükümlülükler (**)	33,852	10,556	29,442	2,036	-	1,102,923	1,178,809
Toplam Yükümlülükler	**3,755,278**	**846,860**	**116,840**	**61,230**	**-**	**2,447,076**	**7,227,284**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,498,703	555,195	-	-	2,053,898
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42,032)	(175,386)	-	-	-	(1,836,480)	(2,053,898)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(42,032)**	**(175,386)**	**1,498,703**	**555,195**	**-**	**(1,836,480)**	**-**

(*) Krediler 200,528 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 919,965 TL tutarında özkaynaklar, 59,414 TL tutarındaki karşılıklar 18,403 TL tutarındaki vergi borcu ve 105,141 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.56	6.32	-	9.34
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.17
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.62
Krediler ve Alacaklar	5.35	5.14	-	10.36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.25	0.28	-	4.26
Diğer Mevduat	1.28	1.03	0.40	6.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.21	-	3.43

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.13	6.66	-	9.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.01
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.05
Krediler ve Alacaklar	5.86	4.75	-	13.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.40	-	7.22
Diğer Mevduat	2.93	2.48	0.80	7.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.01	-	3.69

4.6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 bp	(82,059)	%(7.69)
2	TRY	(-) 400 bp	86,736	%8.13
3	EUR	(+) 200 bp	(2,726)	%(0.26)
4	EUR	(-) 200 bp	867	%0.08
5	USD	(+) 200 bp	(3,637)	%(0.34)
6	USD	(-) 200 bp	1,606	%0.15
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**89,209**	**%(8.29)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(88,422)**	**%8.36**

4.6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

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. 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	113.36	131.11	106.50	124.88
En yüksek (%)	154.84	172.55	122.28	158.12
En düşük (%)	98.85	110.08	95.39	104.05

4.7.1 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	613,783	-	-	-	-	-	-	613,783
Bankalar	12,068	251,157	-	-	-	-	-	263,225
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	7,612	85,746	449,287	477,750	129,000	-	1,149,395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,450,649	-	-	-	-	-	1,450,649
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	99,345	508,659	-	296,618	-	904,622
Krediler ve Alacaklar (*)	-	1,344,051	498,448	1,201,539	281,900	-	23,221	3,349,159
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	152,709	152,709
Toplam Varlıklar	**625,851**	**3,053,469**	**683,539**	**2,159,485**	**759,650**	**425,618**	**175,930**	**7,883,542**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	521,524	506,186	-	-	-	-	-	1,027,710
Diğer Mevduat	830,579	3,168,240	470,518	42,360	46,121	-	-	4,557,818
Alınan Krediler	-	788,781	500	1,225	-	-	-	790,506
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	182,193	-	-	-	-	-	-	182,193
Diğer Yükümlülükler (***)	-	43,949	7,953	16,133	1,680	-	1,255,600	1,325,315
Toplam Yükümlülükler	**1,534,296**	**4,507,156**	**478,971**	**59,718**	**47,801**	**-**	**1,255,600**	**7,883,542**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(908,445)**	**(1,453,687)**	**204,568**	**2,099,767**	**711,849**	**425,618**	**(1,079,670)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	465,409	3,708,508	638,639	1,586,884	676,744	5,913	145,187	7,227,284
Toplam Yükümlülükler	1,344,153	3,755,278	846,860	116,840	61,230	-	1,102,923	7,227,284
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(878,744)**	**(46,770)**	**(208,221)**	**1,470,044**	**615,514**	**5,913**	**(957,736)**	**-**

(*) Faktoring alacakları 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.

(***) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 1,031,267 TL tutarında özkaynaklar, 69,846 TL tutarındaki karşılıklar, 19,263 TL tutarındaki vergi borcu ve 135,224 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.7.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.7.3 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Risk Sınıfları	**Tutar**	**Finansal Teminatlar**	**Diğer/Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,448,504	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	580,460	56	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,772,468	2,490	-	17,550
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,655,021	1,854	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	52,306	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	23,220	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	-	-	-
Diğer alacaklar	180,394	-	-	-
Toplam	**6,712,373**	**4,400**	**-**	**17,550**

4.7.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politkaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenelemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önününde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Bankamız kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikliyiceler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikalari doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4.8 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	144,430	407,925	-	552,355
Diğer (*)	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**144,430**	**407,925**	**-**	**552,355**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	35,698	7,281	-	42,979
Dağıtılmamış Maliyetler(**)	155,090	237,723	-	392,813
Vergi Öncesi Kar / Zarar	**(46,358)**	**162,921**	**-**	**116,563**
Vergi	-	-	-	25,757
Vergi Sonrası Kar / Zarar	-	-	-	90,806
Dönem Net Karı / (Zararı)	**-**	**-**	**-**	**90,806**
Bölüm Varlıkları	1,733,196	6,150,346	-	7,883,542
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,733,196**	**6,150,346**	**-**	**7,883,542**
Bölüm Yükümlülükleri	1,733,196	5,119,079	-	6,852,275
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,031,267	1,031,267
Toplam Yükümlülükler	**1,733,196**	**5,119,079**	**1,031,267**	**7,883,542**
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 forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

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.

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	15,748	7,511	10,494	7,548
TCMB	50,266	532,882	53,112	367,042
Diğer	2,867	4,509	4,595	5,002
Toplam	**68,881**	**544,902**	**68,201**	**379,592**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	45	256	551	444
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	50,221	532,626	52,561	366,598
Toplam	**50,266**	**532,882**	**53,112**	**367,042**

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

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden ve yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden belirli oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Mayıs 2012 tarih ve 28309 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değisiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 8 Haziran 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 22 Haziran 2012 tesis tarihinden itibaren Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 45'ine kadar olan kısmını ABD Doları ve/veya Avro cinsinden tesis edebilme imkanı getirilmiştir.

Türk Lirası yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılmış Türk lirası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	11

Yabancı Para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları, birikimli döviz tevdiat, yabancı para katılma hesapları	9

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Devlet Tahvili	-	-	32,867	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**32,867**	**-**

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	56,702	-	16,744	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**56,702**	**-**	**16,744**	**-**

Banka'nın 53,928 TL (31 Aralık 2011: 13,100 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 55,370 TL (31 Aralık 2011: 16,537 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2011: 1 TL). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,332 TL (31 Aralık 2011: 208 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.2.3 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	4,915	9,030	4,892	428
Swap İşlemleri	7,426	4,994	22,836	28,792
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7,348	720	2,287
Diğer (*)	455	424	2,186	35
Toplam	**12,796**	**21,796**	**30,634**	**31,542**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	252,156	11,069	6,035	19,277
Yurtiçi	251,176	313	31	1
Yurtdışı	980	10,756	6,004	19,276
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**252,156**	**11,069**	**6,035**	**19,277**

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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	-	-	343,700	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**343,700**	**-**

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.	233,547	-	377,840	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**233,547**	**-**	**377,840**	**-**

Banka'nın 237,673 TL (31 Aralık 2011: 400,000 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 218,394 TL (31 Aralık 2011: 356,425 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 78 TL dir (31 Aralık 2011: Yoktur). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 15,231 TL (31 Aralık 2011: 21,415 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**904,622**	**916,127**
Borsada İşlem Gören	904,622	916,127
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**904,622**	**916,127**

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	**5,642**	**40,792**	**-**	**45,960**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,642	40,792	-	45,960
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,726	-	5	-
Toplam	**7,368**	**40,792**	**5**	**45,960**

5.1.5.2.1 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 (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**3,045,186**	**50,727**	**-**	**127,875**	**194**	**6,686**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	619,680	9,871	-	544	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	204,135	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	161,009	185	-	38,919	194	-
Kredi Kartları	942,190	-	-	71,299	-	-
Diğer	1,118,172	40,671	-	17,113	-	6,686
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,045,186**	**50,727**	**-**	**127,875**	**194**	**6,686**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	47,771	194
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	2,956	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	39,475	-
6 Ay- 12 Ay	11,067	-
1-2 Yıl	185	194
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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	**4,715**	**193,589**	**198,304**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,715	193,589	198,304
Diğer	-	-	-
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	**915,843**	**89,183**	**1,005,026**
Taksitli	357,123	89,183	446,306
Taksitsiz	558,720	-	558,720
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1,726**	-	**1,726**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,726	-	1,726
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	**6,518**	-	**6,518**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,518	-	6,518
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**277**	-	**277**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**929,079**	**282,772**	**1,211,851**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,814**	**10,192**	**12,006**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	104	1,269	1,373
Diğer	1,710	8,923	10,633
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	**1,945**	**-**	**1,945**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,945	-	1,945
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**3,490**	**-**	**3,490**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,249**	**10,192**	**17,441**

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	3,026,526	2,651,660
Yurtdışı Krediler (*)	204,142	1,302
Toplam	**3,230,668**	**2,652,962**

(*) Yurtdışına kullandırılan kredilerin tamamı mali kesime kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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	1	519
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	752	988
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	207,820	296,202
Toplam	**208,573**	**297,709**

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:

	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	**-**	**884**	**9,721**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	884	9,721
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**94**	**217**	**12,247**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	94	217	12,247
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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	**10,383**	**2,001**	**310,333**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,537	-	39,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,914	12,391
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11,914	12,391	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	21,938
Aktiften Silinen (-)	-	-	110,488
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	3,918
Bireysel Krediler (*)	-	-	34,463
Kredi Kartları (*)	-	-	72,107
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**6**	**1,524**	**230,266**
Özel Karşılık (-)	1	752	207,820
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5**	**772**	**22,446**

(*) Söz konusu tutarların (toplamı 106,570 TL), Banka'nın 25 Haziran 2012 itibarıyla Türkiye'de yerleşik bir varlık yönetim şirketine satmış olduğu takipteki kredi alacaklarından oluşmaktadır.

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)	**5**	**772**	**22,446**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6	1,524	230,266
Özel Karşılık Tutarı (-)	1	752	207,820
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5	772	22,446
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**9,864**	**1,013**	**14,131**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,383	2,001	310,333
Özel Karşılık Tutarı (-)	519	988	296,202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,864	1,013	14,131
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	14,275	80,993	-	200,528
Orta ve Uzun Vadeli	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14,275**	**80,993**	**-**	**200,528**

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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 12,890 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 7,464 TL).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı 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
Takastan alacaklar	77,694	57,032
Tevkif edilen gelir vergileri	1,798	23,005
Muhtelif alacaklar	2,955	1,356
Saklama komisyon alacakları	4,863	3,294
Peşin ödenmiş giderler	23,602	4,346
Diğer	8,228	1,250
Toplam	**119,140**	**90,283**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**57,409**	**-**	**929,936**	**62,624**	**7,449**	**1,138**	**37,825**
Döviz Tevdiat Hesabı	**502,662**	**-**	**1,051,895**	**142,392**	**1,006**	**-**	**301**
Yurtiçinde Yer. K.	474,080	-	1,039,314	142,299	996	-	96
Yurtdışında Yer.K.	28,582	-	12,581	93	10	-	205
Resmi Kur. Mevduatı	**12,708**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**188,938**	**-**	**1,119,690**	**290,634**	**32,159**	**516**	**7,895**
Diğ. Kur. Mevduatı	**68,862**	**-**	**41,779**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**521,525**	**-**	**506,185**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	111	-	489,779	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	521,414	-	16,406	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,352,104**	**-**	**3,649,485**	**495,650**	**40,614**	**1,654**	**46,021**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**35,548**	**-**	**473,352**	**457,646**	**27,288**	**13,623**	**50,057**
Döviz Tevdiat Hesabı	**405,354**	**-**	**1,117,348**	**262,353**	**10,378**	**31,810**	**245**
Yurtiçinde Yer. K.	386,510	-	1,103,101	262,247	10,367	31,810	29
Yurtdışında Yer. K.	18,844	-	14,247	106	11	-	216
Resmi Kur. Mevduatı	**27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic.Kur Mevduatı	**229,060**	**-**	**935,176**	**112,034**	**990**	**2,100**	**8,750**
Diğ. Kur.Mevduatı	**67,666**	**-**	**526,677**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**404,777**	**-**	**229,811**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	211	-	147,109	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	404,566	-	82,702	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,142,432**	**-**	**3,282,364**	**832,033**	**38,656**	**47,533**	**59,052**

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	259,193	274,843	837,188	782,671
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	97,365	90,079	312,673	250,677
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,036	963
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	3,145	1,894	6,731	18,802
Swap İşlemleri	8,055	12,927	15,243	17,427
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7,348	720	2,287
Diğer (*)	2,704	534	12,662	960
Toplam	**13,904**	**22,703**	**35,356**	**39,476**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,853	-	12,142	282
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	101,080	687,573	54,972	-
Toplam	**102,933**	**687,573**	**67,114**	**282**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	102,933	687,573	67,114	282
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**102,933**	**687,573**	**67,114**	**282**

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 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	**377,288**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	377,288	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	**377,288**	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar

Muhtelif borçlar kalemi, 143,384 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçlarından ve 38,809 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 171,185 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçları ve 30,536 TL tutarında diğer muhtelif borçlar).

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 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.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**47,696**	**41,846**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	37,011	30,432
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,867	5,025
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,818	6,389
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

Banka çalışan hakları karşılığı arasında yer alan kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	7,736	1,248
Personel prim karşılığı	6,771	8,142
Kıdem tazminatı karşılığı	2,069	2,049
Toplam	**16,576**	**11,439**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,390	2,305
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,692	1,576
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	386	516
Diğer	1,106	1,732
Toplam	**5,574**	**6,129**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 36,011 TL tutarındaki cari vergi borcunun 5,399 TL'si geçici kurumlar vergisi, 26,281 TL'si tevkif edilen peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net vergi borcu 4,331 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,333 TL). Geriye kalan 1,798 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergi, 5.1.18 nolu dipnotta gösterilmiştir.

Cari dönem vergi borcunun konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan geçici farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	4,331	1,333
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,532	4,711
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	91	128
BSMV	2,600	3,561
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,480	998
Diğer	2,613	3,223
Toplam	**14,647**	**13,954**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,044	1,970
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,137	2,060
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	145	140
İşsizlik Sigortası–İşveren	290	279
Diğer	-	-
Toplam	**4,616**	**4,449**

5.2.9.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

5.2.12.2 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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.5 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.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 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 Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,781	-	(17,715)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
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.

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 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	-	-

5 Nisan 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

5 Nisan 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda Banka'nın 2011 senesi faaliyetlerinden elde ettiği net 5,505 TL tutarındaki 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 açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	570,401	414,179
TP Teminat Mektupları	344,144	347,491
Akreditifler	56,874	36,886
Aval ve Kabul Kredileri	176,660	408,014
Diğer	130,909	51,096
Toplam	**1,278,988**	**1,257,666**

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 1,957,910 TL tutarında (31 Aralık 2011: 1,784,370 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	436,256	279,029
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*436,256*	*279,029*
Diğer Gayrinakdi Krediler	842,732	978,637
Toplam	**1,278,988**	**1,257,666**

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	344,144	542,585	-	27,816
Aval ve Kabul Kredileri	-	176,660	-	-
Akreditifler	-	56,874	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	130,909	-	-
Toplam	**344,144**	**907,028**	**-**	**27,816**

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	347,491	370,445	-	43,734
Aval ve Kabul Kredileri	-	408,014	-	-
Akreditifler	-	36,886	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	51,096	-	-
Toplam	**347,491**	**866,441**	**-**	**43,734**

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 yükümlülükler 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(*)	**244,700**	**24,608**	**203,275**	**9,977**
Kısa Vadeli Kredilerden	181,648	17,872	144,316	9,930
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	58,997	6,736	53,192	47
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,055	-	5,767	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	16	-	98	-
Yurtiçi Bankalardan	21,521	4	9,815	86
Yurtdışı Bankalardan	728	12	3,406	119
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22,265**	**16**	**13,319**	**205**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	57,392	61	39,620	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	56,004	-	34,828	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**113,396**	**61**	**74,448**	**-**

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	5,284	1,473	4,955	604
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	152	1	261	10
Yurtdışı Bankalara	5,132	1,472	4,694	594
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**5,284**	**1,473**	**4,955**	**604**

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							
Bankalar Mevduatı	88	2,663	-	-	-	-	2,751
Tasarruf Mevduatı	7	48,470	27,329	1,667	15	4,361	81,849
Resmi Mevduat	114	-	-	-	-	-	114
Ticari Mevduat	1,542	70,425	10,292	276	26	392	82,953
Diğer Mevduat	-	67	-	-	-	-	67
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,751**	**121,625**	**37,621**	**1,943**	**41**	**4,753**	**167,734**
Yabancı Para							
DTH	6,460	8,884	1,397	87	92	1	16,921
Bankalar Mevduatı	-	1,396	-	-	-	-	1,396
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,460**	**10,280**	**1,397**	**87**	**92**	**1**	**18,317**
Genel Toplam	**8,211**	**131,905**	**39,018**	**2,030**	**133**	**4,754**	**186,051**

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	**498,041**	**251,706**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	63,905	25,642
Türev Finansal İşlemlerden Kar	434,136	226,064
Zarar (-)	**531,026**	**290,086**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11,900	30,140
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	422,048	230,783
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97,078	29,163

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

25 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde Banka'nın beşinci grupta izlediği ve yüzde yüz oranında karşılık ayırmış olduğu takipteki kredi alacaklarının 106,570 TL tutarındaki kısmı yurtiçinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine 14,930 TL tutarında bedel karşılığı ile satılmıştır. Söz konusu kredi alacaklarının 106,570 TL tutarındaki özel karşılığı iptal edilip diğer faaliyet gelirlerinde ve satılan kredi anapara tutarı ile satış bedeli arasındaki 91,640 TL tutarındaki fark ise diğer faaliyet giderlerinde (Not 5.4.7) aktiflerin satışından doğan zararlar olarak muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla satış bedeli olan 14,930 TL'nin tamamı tahsil edilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	34,388	13,106
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*308*	*522*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*1,165*	*392*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*32,915*	*12,192*
Genel Karşılık Giderleri	8,272	5,925
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	116
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	319	448
Toplam	**42,979**	**19,595**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	145,251	134,026
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26	295
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,156	3,536
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	3,223	3,758
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	113,004	101,826
Faaliyet Kiralama Giderleri	10,349	9,199
Bakım ve Onarım Giderleri	8,592	7,833
Reklam ve İlan Giderleri	3,957	8,211
Diğer Giderler	90,106	76,583
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	91,640	275
Diğer	36,513	32,350
Toplam	**392,813**	**276,066**

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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kayıtlarına 31,183 TL (30 Eylül 2011: 5,432 TL) tutarında cari vergi gideri ve 5,426 TL (30 Eylül 2011: 2,569 TL gider) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar 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 kar/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	-	-	18,701	45,960	5	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14,702	40,792	1,726	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,131	1,169	150	-

(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	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,701	45,960	5	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,686	2,014	1	-

(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	-	-	409,173	205,639	963	886
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	495,960	409,173	1,036	963
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,812	672	168	107

(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	-	-	7,907,127	2,930,467	-	-
Dönem Sonu	-	-	6,782,594	7,907,127	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(8,134)	15,629	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(8,134)	15,629	-	-

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

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 8,986 TL'dir (30 Eylül 2011: 12,096 TL).

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	9,060	3.44
Nakdi kredi	7,368	0.23
Gayrinakdi kredi	40,792	3.19
Mevduat	496,996	8.90
Alınan Krediler	689,495	87.22
Diğer Yabancı Kaynaklar	26,158	15.54
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,782,594	67.17

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,701	73.88
Nakdi kredi	5	-
Gayrinakdi kredi	45,960	3.65
Mevduat	410,136	7.59
Alınan Krediler	1,080	1.60
Diğer Yabancı Kaynaklar	18,026	16.97
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,907,127	69.00

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

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	2,212			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2012 ilk dokuz aylık geçici döneminde yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup ilgili dönemde kapatılan şube de bulunmamaktadır (2011: Yoktur).

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. 12 Ekim 2012 tarihli ve 12/80 sayılı yönetim kurulu kararı ile Rasim Levent Ergin'in İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifa ettiğini bildirmesi üzerine imza yetkisinin iptaline ve bu göreve Özlem Gündoğru Soyer'in atanmasına karar verilmiştir.

2. Ekim 2012 tarihli ve 12/81 sayılı yönetim kurulu kararı ile John Michael Denhof'un Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifa ettiğini bildirmesi üzerine imza yetkisinin iptaline ve bu göreve Ayşenur Hıçkıran'ın atanmasına karar verilmiştir.

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 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2012 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

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.