KPMG

Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2012
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

22 Mart 2013

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 84 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
22 Mart 2013

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu 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 yılsonu 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. 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Alberto Jose D[illegible] 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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Operasyonel Riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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*	Yönetim Kurulu Üyesi	23/09/2010	Yüksek Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	*Bo Jörgen Hammerich*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/11/2008 23/09/2010	Yüksek Lisans	41 Yıl
Genel Müdür	*Neslihan Serra Akçaoğlu*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/01/ 2005 20/06/ 2008 27/09/2007	Lisans	26 Yıl
	Christopher Antony Teano	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi	08/04/2010 23/09/2010 30/12/2011	Lisans	28 Yıl
	Rajesh Mehta	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	14/12/2012 09/10/2012	Yüksek Lisans	28 Yıl
	Patrick Scally	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	30/01/2009 30/04/2009 30/12/2011 23/09/2010	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Erkan Sever	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/11/2010 03/12/2010 24/09/2012 03/12/2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar	Yönetim Kurulu Üyesi	09/01/2007	Lisans	24 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet	Yönetim Kurulu Üyesi	24/03/2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Terence John O'Leary	Yönetim Kurulu Üyesi	03/08/2011	Lisans	24 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	*Özlem Gündoğdu Soyer*	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	12/10/2012	Lisans	15 Yıl
	Ayşenur Hıçkıran	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/10/2012	Lisans	17 Yıl
	Antonio Roberto Francesco Martino	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	16/08/2012	Lisans	24 Yıl
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	14/12/2010	Yüksek Lisans	17 Yıl
	(1)	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY			
	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	24/09/2012	Lisans	16 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	26/08/2011	Lisans	20 Yıl
	(2)	Kredilerden Sorumlu GMY			
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	03/11/ 2008	Lisans	25 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu GMY	07/07/2011	Yüksek Lisans	15 Yıl

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atanma tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Temmuz 2012 tarih ve 12/53 sayılı kararı ile Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden ayrılmış olup yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

(2) Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ocak 2012 tarih ve 12/06 sayılı kararı ile Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 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 Sözleşme'ye 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**134,982**	**580,651**	**715,633**	**68,201**	**379,592**	**447,793**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**711,847**	**17,996**	**729,843**	**305,752**	**32,869**	**338,621**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		711,847	17,996	729,843	305,752	32,869	338,621
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		700,255	2,208	702,463	275,118	1,327	276,445
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		11,592	15,788	27,380	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	**167,439**	**23,186**	**190,625**	**6,035**	**19,277**	**25,312**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2,199,858**	-	**2,199,858**	**2,500,754**	-	**2,500,754**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		50,013	-	50,013	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,149,845	-	2,149,845	2,500,754	-	2,500,754
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**246,028**	-	**246,028**	**916,127**	-	**916,127**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		246,028	-	246,028	916,127	-	916,127
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**2,329,820**	**657,327**	**2,987,147**	**2,152,251**	**525,719**	**2,677,970**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,306,640	657,327	2,963,967	2,127,243	525,719	2,652,962
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		235	-	235	5	-	5
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,306,405	657,327	2,963,732	2,127,238	525,719	2,652,957
6.2	Takipteki Krediler		245,344	-	245,344	322,717	-	322,717
6.3	Özel Karşılıklar (-)		222,164	-	222,164	297,709	-	297,709
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**72,491**	**153,798**	**226,289**	-	**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	**17,112**	-	**17,112**	**15,049**	-	**15,049**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**5,610**	-	**5,610**	**7,383**	-	**7,383**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		5,610	-	5,610	7,383	-	7,383
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**16,164**	-	**16,164**	**7,464**	-	**7,464**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		16,164	-	16,164	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	**72,999**	**12,501**	**85,500**	**78,549**	**11,734**	**90,283**
	AKTİF TOPLAMI		**5,974,350**	**1,445,459**	**7,419,809**	**6,057,565**	**1,169,719**	**7,227,284**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**2,967,794**	**2,203,738**	**5,171,532**	**3,461,719**	**1,940,351**	**5,402,070**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	207,877	63,819	271,696	372,113	38,023	410,136
1.2	Diğer		2,759,917	2,139,919	4,899,836	3,089,606	1,902,328	4,991,934
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**11,573**	**16,500**	**28,073**	**35,356**	**39,476**	**74,832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**130,901**	**624,984**	**755,885**	**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	**208,621**	**7,530**	**216,151**	**199,775**	**1,946**	**201,721**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**123,188**	**6,680**	**129,868**	**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	**74,647**	-	**74,647**	**59,368**	**46**	**59,414**
12.1	Genel Karşılıklar		45,963	-	45,963	41,846	-	41,846
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		22,829	-	22,829	11,439	-	11,439
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,855	-	5,855	6,083	46	6,129
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.9	**15,752**	-	**15,752**	**18,403**	-	**18,403**
13.1	Cari Vergi Borcu		15,752	-	15,752	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	**1,027,901**	-	**1,027,901**	**919,965**	-	**919,965**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		246,718	-	246,718	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		941	-	941	(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		89,280	-	89,280	5,505	-	5,505
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		89,280	-	89,280	5,505	-	5,505
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**4,560,377**	**2,859,432**	**7,419,809**	**5,235,602**	**1,991,682**	**7,227,284**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**6,016,314**	**5,978,091**	**11,994,405**	**6,154,403**	**8,460,864**	**14,615,267**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	**355,254**	**849,990**	**1,205,244**	**347,491**	**910,175**	**1,257,666**
1.1. Teminat Mektupları		355,254	616,043	971,297	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		355,254	616,043	971,297	347,491	414,179	761,670
1.2. Banka Kredileri		-	99,392	99,392	-	355,625	355,625
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	99,392	99,392	-	355,625	355,625
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	77,028	77,028	-	89,275	89,275
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	38,838	38,838	-	49,827	49,827
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	38,190	38,190	-	39,448	39,448
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	10,330	10,330	-	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		-	47,197	47,197	-	43,182	43,182
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	**3,826,483**	**1,911,910**	**5,738,393**	**3,142,771**	**2,479,711**	**5,622,482**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,826,483	1,911,910	5,738,393	3,142,771	2,479,711	5,622,482
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,706,886	1,911,910	3,618,796	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		6,847	-	6,847	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		87,419	-	87,419	78,700	-	78,700
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,019,367	-	2,019,367	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		5,964	-	5,964	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	**1,834,577**	**3,216,191**	**5,050,768**	**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		1,834,577	3,216,191	5,050,768	2,664,141	5,070,978	7,735,119
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		466,937	952,820	1,419,757	507,450	1,036,480	1,543,930
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		332,959	385,604	718,563	256,726	504,567	761,293
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		133,978	567,216	701,194	250,724	531,913	782,637
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		691,512	1,396,817	2,088,329	1,997,359	3,796,865	5,794,224
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		257,822	777,960	1,035,782	1,011,282	1,895,880	2,907,162
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		433,690	618,857	1,052,547	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		676,128	866,554	1,542,682	159,332	237,633	396,965
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		338,064	433,277	771,341	79,666	118,816	198,482
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		338,064	433,277	771,341	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	**57,511,589**	**3,277,144**	**60,788,733**	**40,959,969**	**2,795,206**	**43,755,175**
IV. EMANET KIYMETLER		**57,346,770**	**320,143**	**57,666,913**	**40,802,476**	**502,968**	**41,305,444**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		56,648,581	187,135	56,835,716	39,956,620	337,777	40,294,397
4.3. Tahsile Alınan Çekler		683,253	132,509	815,762	841,506	164,698	1,006,204
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		14,936	499	15,435	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		**160,618**	**1,767,360**	**1,927,978**	**152,797**	**1,623,893**	**1,776,690**
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		6,830	1,296,391	1,303,221	6,958	1,095,317	1,102,275
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		153,112	460,219	613,331	145,174	516,095	661,269
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		676	10,750	11,426	665	12,481	13,146
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**4,201**	**1,189,641**	**1,193,842**	**4,696**	**668,345**	**673,041**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**63,527,903**	**9,255,235**	**72,783,138**	**47,114,372**	**11,256,070**	**58,370,442**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01/01/2012-31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2011-31/12/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**731,966**	**585,057**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		356,942	302,261
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		28,316	21,628
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		202,040	151,667
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		136,089	105,009
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		71,829	51,702
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		64,260	53,307
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,579	4,492
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**275,892**	**237,447**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		238,099	226,208
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,982	7,949
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,759	3,216
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		52	74
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**456,074**	**347,610**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**114,183**	**109,824**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		152,353	142,627
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10,808	16,279
4.1.2	Diğer		141,545	126,348
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		38,170	32,803
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		38,170	32,803
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	-	-
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(19,975)**	**(67,028)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/ (Zararı)		73,633	(12,192)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/ (Zarar)		13,784	(10,813)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/ (Zararı)		(107,392)	(44,023)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**149,958**	**31,295**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**700,240**	**421,701**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**57,172**	**25,714**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**530,429**	**386,782**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**112,639**	**9,205**
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	**112,639**	**9,205**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(23,359)**	**(3,700)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(32,059)	(6,609)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		8,700	2,909
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**89,280**	**5,505**
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	**89,280**	**5,505**
23.1	Grubun Karı / Zararı		89,280	5,505
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		**2.645**	**0.163**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

CITIBANK AŞ

	31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	23,320	(26,374)
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 ERTELENMİŞ VERGİ**	(4,664)	5,275
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**18,656**	**(21,099)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**89,280**	**5,505**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(14,333)	2,424
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	103,613	3,081
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**107,936**	**(15,594)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren 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 (31/12/2011)																	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,099)	-	-	-	-	(21,099)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	5,505	-	-	-	-	-	-	5,505
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**33,753**	-	-	-	**9,951**	-	**642,694**	**245,777**	**5,505**	-	**(17,715)**	-	-	-	-	**919,965**
	CARİ DÖNEM (31/12/2012)																	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,656	-	-	-	-	18,656
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.5.1.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	89,280	-	-	-	-	-	-	89,280
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	(5.2.12.11)	-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**33,753**	-	-	-	**9,951**	-	**648,199**	**245,777**	**89,280**	-	**941**	-	-	-	-	**1,027,901**

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31.12.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		**117,721**	**9,978**
1.1.1	Alınan Faizler		737,024	575,699
1.1.2	Ödenen Faizler		(254,577)	(194,882)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		152,353	142,627
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		149,958	31,295
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	29,863	14,877
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(176,212)	(168,571)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(60,459)	(45,438)
1.1.9	Diğer	(5.6.1)	(460,229)	(345,629)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(885,395)**	**504,473**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(418,613)	322,478
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		23,969	8,237
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(314,841)	(358,016)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(297,409)	(347,037)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(134,765)	197,762
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(94,011)	865,310
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		688,388	(705,497)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.1)	(338,113)	521,236
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(767,674)**	**514,451**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**657,227**	**(421,035)**
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		(9,208)	(14,023)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,427	28
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(785,392)	(576,071)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1,449,400	169,031
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	(5.6.1)	**(2,987)**	**6,421**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		**(113,434)**	**99,837**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.4)	**2,553,942**	**2,454,105**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.4)	**2,440,508**	**2,553,942**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

CITIBANK AŞ
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	112,639	9,205
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(23,359)	(3,700)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(32,059)	(6,609)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	8,700	2,909
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**89,280**	**5,505**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (1),(2)**	**89,280**	**5,505**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	5,505
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL olarak)	2.645	0.163
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	265	16
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.
(2) BDDK'nın 2004/3 sayılı genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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") (Kasım 2011'de TMSK kapatılmış ve görevleri Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na devredilmiştir) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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 araçlarını 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.

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında gerçeğe uygun 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 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 31 Aralık 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 kredilere ilişkin olarak; 1 Kasım 2006 ve 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 karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

Faktoring alacaklarının tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili alacaklar 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 değerler ("ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul değerler ("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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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

Banka'nın 31 Aralık 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

31 Aralık 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 faydalı 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 kayıtlı 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 kayıtlı 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı 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 düşük olduğu 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, devlet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Net iskonto Oranı	%1.90	%4.29
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00	%5.00
Emekliliğe Hak Kazanma Oranı	%73.10	%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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 236 TL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2011: 4,421 TL vergi varlığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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 kayıtlı 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.

31 Aralık 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 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 4.10'da 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 7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.23.1 Önceki dönem finansal tablolarda yapılan sınıflamalar

31 Aralık 2011	Önceden Raporlanan	Sınıflama Etkisi	Yeniden Düzenlenen
Gelir Tablosu			
Diğer Faiz Giderleri (*)	3,290	(3,216)	74
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	3,216	3,216
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı(-) (**)	33,856	(8,142)	25,714
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	378,640	8,142	386,782

(*) "Repo İşlemlerine Verilen Faizler" hesabı, "Diğer Faiz Giderleri" kaleminden "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" kalemine sınıflanmıştır.

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.49'dur.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları								
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*%200*	*%1250*
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	**30,257**	**14,948**	**1,054,086**	**3,008,074**	**199,449**	**363,646**	-
Risk Sınıfları	**1,666,913**	-	**151,287**	**29,896**	**1,405,448**	**3,008,074**	**132,966**	**181,823**	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,661,823	-	-	-	-	2,906	-	-	-
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	5,090	-	151,287	6,540	-	141,542	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2,668,420	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	1,405,448	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	23,356	-	17,921	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	16,304	6,876	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	126,090	181,823	-
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	-	-	-	-	-	160,981	-	-	-

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)	373,637
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	13,250
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	72,983
	Özkaynak	1,063,108
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**%18.49**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
BA

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)	89,280
Net Dönem Karı / (Zararı)	89,280
Geçmiş Yıllan Karı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4,628
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,610
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,016,722**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	45,963
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	423
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**46,386**
SERMAYE	**1,063,108**
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	**1,063,108**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında 24 Eylül 2012 tarihinde Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Sermaye Gereksinimi Değerleme Yönetmeliği'nde belirlenen hususlar doğrultusunda Banka'nın sermaye gereksinimi değerlendirilmesi icra edilmektedir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirilmesinde amaç Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için Banka'nın aktif yapısı ve risk profili göz önüne alınarak yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri tanımlayarak bu risklere karşılık yeterli sermayenin bulundurulmasını ve bu riskler için uygun risk yönetimlerin uygulanmasını sağlamaktır.

Birinci ve ikinci yapısal blokta yer alan riskleri kapsayacak şekilde; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faiz oranı riski, likidite riski, karşı taraf kredi riski, sektör, ülke ve transfer riski, yoğunlaşma riski, faaliyet riski, itibar riski vb. riskler dahil edilerek baz ve olumsuz senaryolar göz önünde bulundurularak Banka'nın hedef ve strateji planları doğrultusunda yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak belirlenmekedir.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir. Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit-sınırlamaları takip edilmektedir.

Bireysel Bankacılıkta borçlu veya borçlular Kredi Kayıt Bürosu (KKB) verilerinin işlenmesi ile elde edilen skor/skor ID ve Banka içi verilerinin işlenmesi ile elde edilen davranışsal skor/skor ID kombinasyonuna göre risk sınıflandırılmasına tabi tutulurlar. Müşterilerin KKB verileri, Citibank davranışsal verileri, çalıştıkları firma faaliyet alanı ve görevleri gibi bilgiler dikkate alınarak limit tahsisi kararı verilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler - türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

Bireysel Bankacılıkta yeni kredi tahsislerinde risk limitleri ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Önceden belirlenen sınırlamalara yaklaşılması durumunda, ilgili segmentten yeni kredi tahsisi yapılmamaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde yada henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

Bireysel bankacılıkta borçluların kredi değerlilikleri aylık olarak takip edilmektedir. Üçer aylık dönemlerle riskli görülen kredi kartı müşterilerinin limitleri yeniden düzenlenmektedir.

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Bu tahsili geciken ödemeler için 90 gün takip edilerek yasal takibe

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

geçilmektedir. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama yada Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te belirtildiği üzere tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar yasal yönetmeliklerde belirtilmiş sınırlamalar dahilinde yakın izleme ve yasal takibe geçilmek suretiyle takip edilir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	*Cari Dönem Risk Tutarı (*)*	*Ortalama Risk Tutarı (**)*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,664,729	1,782,529
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	281,797	526,061
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,691,056	2,917,793
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,405,474	1,644,687
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	41,277	44,235
Tahsili gecikmiş alacaklar	23,180	19,564
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	307,913	51,319
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	160,981	165,352

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince, Basel II prensiplerine uygun olarak yasal sermaye yeterliliği ölçümü yapılmaya başlanan 1 Temmuz 2012 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticarı Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %57 ve %64'tür (31 Aralık 2011: %56 ve %61).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %83 ve %97'dir (31 Aralık 2011: %78 ve %94).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %65 ve %73'tür (31 Aralık 2011: %63 ve %72).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 45,963 TL'dir (31 Aralık 2011: 41,846 TL).

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Standart Krediler ve Donuk Alacaklar	**Tutar**	**(%)**	**Tutar**	**(%)**
Kurumsal	**1,883,498**		**1,667,456**	
Düşük	290,623	15%	369,153	%22
Orta	920,212	49%	662,702	%40
Yüksek	671,664	36%	634,134	%38
Derecelendirilmeyen	999	-	1,467	-
Bireysel	**1,325,813**		**1,308,223**	
Düşük	122,917	9%	185,665	%14
Orta	94,295	7%	75,970	%6
Yüksek	1,108,601	84%	1,046,588	%80
Toplam krediler	**3,209,311**		**2,975,679**	

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart krediler Teminatlı	**536,481**	**241,265**
Nakit	2,003	6,437
İpotek	41,350	50,641
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	102,276	134,424
Diğer	343,996	25,944
Teminatsız	**2,315,742**	**2,249,759**
Yakın İzlemedeki Krediler - Teminatlı	**15,500**	**8,628**
Nakit	-	3,315
İpotek	-	2,798
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	402
Diğer	15,500	335
Teminatsız	**96,244**	**153,310**
Takipteki krediler Teminatlı	**30,263**	**27,659**
Nakit	-	-
İpotek	21,802	21,944
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	12	-
Diğer	77	-
Teminatsız	**215,081**	**295,058**
Toplam Nakit Krediler	**3,209,311**	**2,975,679**

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler	**7,795**	**188,524**
Nakit	4,718	8,484
İpotek	-	28,715
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	1,025	90,506
Diğer	-	29,886
Teminatsız Krediler	**1,197,449**	**1,069,142**
Toplam Gayrinakdi Krediler	**1,205,244**	**1,257,666**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.2.2 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Banka kredi riskini bireysel ve kurumsal olarak iki ana bölümde sınıflandırmaktadır. Bireysel bölümde Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri olmak üzere iki alt risk grubu belirlenmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,740,805	954,774	156,644	226,289
Yakın izlemedeki krediler	16,332	59,970	35,442	-
Takipteki krediler	123,921	91,164	30,259	-
Brüt	**1,881,058**	**1,105,908**	**222,345**	**226,289**
Özel Karşılık	100,741	91,164	30,259	-
Toplam	**1,780,317**	**1,014,744**	**192,086**	**226,289**
Önceki Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,441,977	892,743	156,304	200,528
Yakın izlemedeki krediler	85,304	47,848	28,786	-
Takipteki krediler	138,488	122,536	61,693	-
Brüt	**1,665,769**	**1,063,127**	**246,783**	**200,528**
Özel Karşılık	113,480	122,536	61,693	-
Toplam	**1,552,289**	**940,591**	**185,090**	**200,528**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Cari Dönem(*)									
Yurtiçi	1,664,729	161,916	2,649,022	1,405,474	41,277	23,180	307,913	160,981	**6,414,492**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	74,789	125	-	-	-	-	-	**74,914**
OECD Ülkeleri (***)	-	14,387	51	-	-	-	-		**14,438**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	9,851	41,756	-	-	-	-	-	**51,607**
Diğer Ülkeler	-	20,854	102	-	-	-	-		**20,956**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,664,729**	**281,797**	**2,691,056**	**1,405,474**	**41,277**	**23,180**	**307,913**	**160,981**	**6,576,407**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (**)										
Cari Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**477**	-	-	-	-	-	-	**477**	**477**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	477	-	-	-	-	-	-	477	**477**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	**5,282**	**1,770,311**	**53,393**	**41,272**	**12,335**	-	-	**619,253**	**1,263,340**	**1,882,593**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	177	9,257	1,091	-	1,820	-	-	2,582	9,763	**12,345**
İmalat Sanayi	-	5,105	1,761,054	51,766	41,272	10,515	-	-	616,671	1,253,041	**1,869,712**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	536	-	-	-	-	-	536	**536**
İnşaat	-	-	**125,478**	**4,501**	-	-	-	-	**4,950**	**125,029**	**129,979**
Hizmetler	-	**228,562**	**477,449**	**26,829**	**5**	**10,415**	-	-	**366,435**	**376,825**	**743,260**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	230,264	18,800	-	10,303	-	-	92,500	166,867	**259,367**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	24,305	2,228	-	-	-	-	2,236	24,297	**26,533**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	163,004	4,598	-	112	-	-	76,465	91,249	**167,714**
Mali Kuruluşlar	-	228,562	73	-	-	-	-	-	179,986	48,649	**228,635**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-		49,538	519	5	-	-	-	4,484	45,578	**50,062**
Serbest Meslek Hizmetleri	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-		3001	-	-	-	-	-	3,001	-	**3,001**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-		7,264	684	-	-	-	-	7,763	185	**7,948**
Diğer	**1,664,729**	**47,953**	**317,341**	**1,320,751**	-	**430**	**307,913**	**160,981**	**2,983,099**	**836,999**	**3,820,098**
Toplam	**1,664,729**	**281,797**	**2,691,056**	**1,405,474**	**41,277**	**23,180**	**307,913**	**160,981**	**3,973,737**	**2,602,670**	**6,576,407**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.2.5 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	63,337	109,642	150,135	528,396	97,386
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	198,901	5,035	2,610	15,075	35,703
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	761,732	563,686	188,932	820,901	322,964
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	680,794	150,042	81,945	92,581	9,034
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	83,557	224,356
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**1,704,764**	**828,405**	**423,622**	**1,540,510**	**689,443**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir. Vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

4.2.6 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,661,823	-	151,287	32,766	1,405,474	3,010,268	132,966	181,823	-	10,238
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,666,913	-	151,287	29,896	1,405,448	3,008,074	132,966	181,823	-	10,238

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.2.7 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Banka bu tür kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır ve bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**86,295**	**8,315**	**202**	**73,958**
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,429	-	-	1,609
İmalat Sanayi	82,866	8,315	202	72,349
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**3,851**	**3,016**	**61**	**3,851**
Hizmetler	**31,676**	**4,990**	**81**	**21,261**
Toptan ve Perakende Ticaret	15,498	-	-	5,195
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,731	4,685	81	1,619
Mali Kuruluşlar	14,328	305	-	14,328
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	119	-	-	119
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**123,522**	**95,423**	**3,100**	**123,094**
Toplam	**245,344**	**111,744**	**3,444**	**222,164**

4.2.8 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	297,709	64,806	140,351	-	222,164
2	Genel Karşılıklar	41,846	4,117	-	-	45,963

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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.

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. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

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	2,691
(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	6,966
(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	3,593
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13,250
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**165,625**

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	4,760	7,070	2,691
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	4,073	7,133	1,678
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	3,832	4,296	3,593
Toplam Riske Maruz Değer	**15,577**	**24,872**	**7,962**

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri Temmuz - Aralık 2012 dönemlerini içermekte olup, 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

4.3.3 Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Repo işlemleri ve türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Tutar (*)
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	48,449
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

(*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	421,701	476,302	561,647	486,550	15	72,983
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						912,287

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 961,914 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 874,855 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 87,059 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	1.7855	2.3549	0.0207
Bilanço tarihinden önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7855	2.3549	0.0207
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7872	2.3569	0.0207
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7877	2.3744	0.0208
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7916	2.3654	0.0210
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7923	2.3666	0.0211

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.7854 TL, Avro için 2.3409 TL ve Japon Yeni için 0.0213 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de 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 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 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	(5,907)	(5,907)	(3,354)	(3,354)
Avro	(2,762)	(2,762)	(801)	(801)
Diğer para birimleri	(37)	(37)	14	14
Toplam, net	**(8,706)**	**(8,706)**	**(4,141)**	**(4,141)**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,492	570,821	2,338	580,651
Bankalar	3,824	1,370	17,992	23,186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1]	476	1,732	-	2,208
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar [2]	447,292	815,202	-	1,262,494
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]	1,159	11,320	-	12,479
Toplam Varlıklar	**460,243**	**1,400,445**	**20,330**	**1,881,018**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,000	171,850	67	175,917
Döviz Tevdiat Hesabı	514,409	1,489,665	23,747	2,027,821
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	624,984	-	624,984
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	43	7,486	1	7,530
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [4]	1,279	5,375	26	6,680
Toplam Yükümlülükler	**519,731**	**2,299,360**	**23,841**	**2,842,932**
Net Bilanço Pozisyonu	**(59,488)**	**(898,915)**	**(3,511)**	**(961,914)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**31,865**	**839,853**	**3,137**	**874,855**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	795,097	2,190,808	14,988	3,000,893
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	763,232	1,350,955	11,851	2,126,038
Gayrinakdi Krediler [5]	163,461	684,508	2,021	849,990
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] 15,788 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 451,369 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ve 153,798 TL tutarındaki Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

[3] 22 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

(4) 16,500 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 1,404,047 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı 506,684 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.

Faiz oranı riski duyarlılık analizi Not 4.6.3.2'de sunulmuştur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	-	-	-	-	-	715,633	715,633
Bankalar	166,152	-	-	-	-	24,473	190,625
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	318,708	131,790	278,982	363	-	-	729,843
Para Piyasalarından Alacaklar	2,199,858	-	-	-	-	-	2,199,858
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	109,118	136,910	-	-	-	246,028
Krediler ve Alacaklar (*)	1,174,193	637,123	944,864	434,038	38	23,180	3,213,436
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	124,386	124,386
Toplam Varlıklar	**3,858,911**	**878,031**	**1,360,756**	**434,401**	**38**	**887,672**	**7,419,809**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	211,667	-	-	-	-	288,127	499,794
Diğer Mevduat	2,824,774	968,545	54,402	54,429	-	769,588	4,671,738
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	216,151	216,151
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	749,888	5,084	913	-	-	-	755,885
Diğer Yükümlülükler (**)	9,635	4,400	14,765	344	-	1,247,097	1,276,241
Toplam Yükümlülükler	**3,795,964**	**978,029**	**70,080**	**54,773**	-	**2,520,963**	**7,419,809**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	62,947	-	1,290,676	379,628	38	-	1,733,289
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(99,998)	-	-	-	(1,633,291)	(1,733,289)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	62,947	(99,998)	1,290,676	379,628	38	(1,633,291)	-

(*) Krediler ve Alacaklar, 226,289 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,027,901 TL tutarında özkaynaklar, 74,647 TL tutarındaki karşılıklar, 15,752 TL tutarındaki vergi borcu ve 128,797 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	5.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.73	6.10	-	8.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.25
Krediler ve Alacaklar	4.17	4.92	-	8.35
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.37	-	2.29
Diğer Mevduat	1.65	2.83	0.40	6.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.21	-	4.12

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	TL	(+) 500 bp	(28,977)	%(2.73)
2	TL	(-) 400 bp	26,003	%2.45
3	Avro	(+) 200 bp	(2,254)	%(0.21)
4	Avro	(-) 200 bp	478	%0.04
5	ABD Doları	(+) 200 bp	(2,564)	%(0.24)
6	ABD Doları	(-) 200 bp	769	%0.07
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**27,250**	**%2.56**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(33,795)**	**%(3.18)**

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 yılı içinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	115.52	132.53	100.34	120.14
En yüksek (%)	154.84	161.41	115.36	139.10
En düşük (%)	82.99	110.08	84.62	104.05

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	715,633	-	-	-	-	-	-	715,633
Bankalar	24,473	166,152	-	-	-	-	-	190,625
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	69,620	5,965	556,800	67,176	30,282	-	729,843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,199,858	-	-	-	-	-	2,199,858
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	109,118	136,910	-	-	-	246,028
Krediler ve Alacaklar (*)	-	1,174,193	624,171	957,816	434,038	38	23,180	3,213,436
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	124,386	124,386
Toplam Varlıklar	**740,106**	**3,609,823**	**739,254**	**1,651,526**	**501,214**	**30,320**	**147,566**	**7,419,809**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	288,127	211,667	-	-	-	-	-	499,794
Diğer Mevduat	769,588	2,824,774	968,545	54,402	54,429	-	-	4,671,738
Alınan Krediler	-	749,888	5,084	913	-	-	-	755,885
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	216,151	-	-	-	-	-	-	216,151
Diğer Yükümlülükler (***)	-	9,635	4,400	14,765	344	-	1,247,097	1,276,241
Toplam Yükümlülükler	**1,273,866**	**3,795,964**	**978,029**	**70,080**	**54,773**	**-**	**1,247,097**	**7,419,809**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(533,760)**	**(186,141)**	**(238,775)**	**1,581,446**	**446,441**	**30,320**	**(1,099,531)**	**-**
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)**	**-**

(*) Krediler ve Alacaklar, 226,289 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) 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 1,027,901 TL tutarında özkaynaklar, 74,647 TL tutarındaki karşılıklar, 15,752 TL tutarındaki vergi borcu ve 128,797 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.7.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

4.7.3 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminatlar veya garantiler kullanılmaktadır. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de belirtilen hususlar doğrultusunda nakit teminatların durumları ve rehin sözleşmesi şartları dikkate alınarak teminatlar hesaplanmaktadır. Risk tutarının teminatsız kısmı ise Yönetmelikte yer alan genel esaslar çerçevesinde risk ağırlığına tabi tutulur.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,664,729	-	-	-
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	281,797	2,870	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,691,056	2,194	-	20,442
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,405,474	26	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	41,277	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	23,180	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	307,913	-	-	-
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	160,981	-	-	-
Toplam	**6,576,407**	**5,090**	-	**20,442**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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.

Banka'nın 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.

Banka'nın 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 tetikliyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

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

Banka'nın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra alım satım amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Kayıtlı değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**3,650,089**	**3,819,937**	**3,652,737**	**3,822,904**
Bankalar	190,625	25,312	190,625	25,312
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	246,028	916,127	246,028	916,127
Krediler ve Alacaklar	2,987,147	2,677,970	2,989,795	2,680,937
Faktoring Alacakları	226,289	200,528	226,289	200,528
Finansal Yükümlülükler	**6,143,568**	**5,671,187**	**6,143,568**	**5,671,187**
Bankalar Mevduatı	499,794	634,588	499,794	634,588
Diğer Mevduat	4,671,738	4,767,482	4,671,738	4,767,482
Alınan Krediler	755,885	67,396	755,885	67,396
Muhtelif Borçlar	216,151	201,721	216,151	201,721

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verileringözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	246,028	-	-	246,028
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	702,463	-	-	702,463
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,834	21,546	-	27,380
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**954,325**	**21,546**	-	**975,871**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5,834	22,239	-	28,073
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**5,834**	**22,239**	-	**28,073**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	916,127	-	-	916,127
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	276,445	-	-	276,445
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,007	59,169	-	62,176
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**1,195,579**	**59,169**	-	**1,254,748**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,007	71,825	-	74,832
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**3,007**	**71,825**	-	**74,832**

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmesi yapmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	186,951	513,289	-	700,240
Diğer (*)	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**186,951**	**513,289**	**-**	**700,240**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	49,787	7,385	-	57,172
Diğer Faaliyet Giderleri(**)	235,000	295,429	-	530,429
Vergi Öncesi Kar / Zarar	**(97,836)**	**210,475**	**-**	**112,639**
Vergi	-	-	-	23,359
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**89,280**
Bölüm Varlıkları	1,838,000	5,581,809	-	7,419,809
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,838,000**	**5,581,809**	**-**	**7,419,809**
Bölüm Yükümlülükleri	1,838,000	4,553,908	-	6,391,908
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,027,901	1,027,901
Toplam Yükümlülükler	**1,838,000**	**4,553,908**	**1,027,901**	**7,419,809**
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

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	19,945	9,140	10,494	7,548
TCMB	108,494	557,339	53,112	367,042
Diğer	6,543	14,172	4,595	5,002
Toplam	**134,982**	**580,651**	**68,201**	**379,592**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadesiz Serbest Tutar	45	690	551	444
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	108,449	556,649	52,561	366,598
Toplam	**108,494**	**557,339**	**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.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/13 ve 2012/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	Türk Parası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11.5	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil)	11.5	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil)	11.5	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil)	11.5	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar	11.5	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar	9	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11.5	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9.5	8
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6	5

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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.	-	-	16,744	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**16,744**	-

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	8,119	8,535	4,892	428
Swap İşlemleri	3,075	1,251	22,836	28,792
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	5,834	720	2,287
Diğer (*)	398	168	2,186	35
Toplam	**11,592**	**15,788**	**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	167,439	23,186	6,035	19,277
Yurtiçi	151,433	5	31	1
Yurtdışı	16,006	23,181	6,004	19,276
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**167,439**	**23,186**	**6,035**	**19,277**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
AB Ülkeleri	26,632	8,959	-	-
ABD, Kanada	-	5,390	-	-
OECD Ülkeleri (*)	12,549	10,927	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	6	4	-	-
Toplam	**39,187**	**25,280**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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.	177,573	-	377,840	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**177,573**	-	**377,840**	-

Banka'nın 180,000 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 160,127 TL (31 Aralık 2011: 356,425 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 17,446 TL (31 Aralık 2011: 21,415 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**246,028**	**916,127**
Borsada İşlem Gören	246,028	916,127
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**246,028**	**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	**196**	**49,667**	**-**	**45,960**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	196	49,667	-	45,960
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,514	-	5	-
Toplam	**1,710**	**49,667**	**5**	**45,960**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	**2,663,318**	**188,905**	**-**	**105,604**	**1,015**	**5,125**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	539,993	9,400	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33,430	-	-	304	-	-
Tüketici Kredileri	156,497	147	-	35,157	265	20
Kredi Kartları	954,774	-	-	59,970	-	-
Diğer	978,624	179,358	-	10,173	750	5,105
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,663,318**	**188,905**	**-**	**105,604**	**1,015**	**5,125**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	188,151	1,015
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	754	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	185,488	750
6 Ay- 12 Ay	3,194	-
1-2 Yıl	223	265
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*
Kısa Vadeli Krediler	**2,023,066**	**174,058**	**105,604**	**5,875**
İhtisas Dışı Krediler	2,023,066	174,058	105,604	5,875
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**640,252**	**14,847**	**-**	**265**
İhtisas Dışı Krediler	640,252	14,847	-	265
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,663,318**	**188,905**	**105,604**	**6,140**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	**4,098**	**186,045**	**190,143**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,098	186,045	190,143
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	**893,537**	**109,062**	**1,002,599**
Taksitli	350,965	109,062	460,027
Taksitsiz	542,572	-	542,572
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1,514**	-	**1,514**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,514	-	1,514
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	**9,705**	-	**9,705**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,705	-	9,705
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**429**	-	**429**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**909,283**	**295,107**	**1,204,390**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.1.5.5 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**16,861**	**1,350**	**18,211**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	152	1,350	1,502
Diğer	16,709	-	16,709
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**2,440**	-	**2,440**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,440	-	2,440
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**5,890**	-	**5,890**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**25,191**	**1,350**	**26,541**

5.1.5.6 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2,963,967	2,652,962
Toplam	**2,963,967**	**2,652,962**

5.1.5.7 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,927,323	2,651,660
Yurtdışı Krediler (*)	36,644	1,302
Toplam	**2,963,967**	**2,652,962**

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

5.1.5.8 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	246	519
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	303	988
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	221,615	296,202
Toplam	**222,164**	**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 *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*	IV. Grup *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	V. Grup *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem	-	-	**8,010**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,010
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 ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar***	IV. Grup ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	V. Grup ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10,383**	**2,001**	**310,333**
Dönem İçinde İntikal (+)	3,260	-	59,718
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,920	13,292
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11,920	13,292	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	29,863
Aktiften Silinen (-)	-	-	110,488
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	3,918
Bireysel Krediler (*)	-	-	34,463
Kredi Kartları (*)	-	-	72,107
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,723**	**629**	**242,992**
Özel Karşılık (-)	246	303	221,615
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,477**	**326**	**21,377**

(*) Söz konusu tutarları (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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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)	**1,477**	**326**	**21,377**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,723	629	242,992
Özel Karşılık Tutarı (-)	246	303	221,615
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,477	326	21,377
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

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no'lu notta açıklanmıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	72,491	153,798	-	200,528
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**72,491**	**153,798**	-	**200,528**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,632	-	26	81,992	84,650
Birikmiş Amortisman(-)	954	-	26	68,621	69,601
Net Kayıtlı Değeri	1,678	-	-	13,371	15,049
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,678	-	-	13,371	15,049
İktisap Edilenler	-	-	-	6,522	6,522
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	237	237
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	53	-	-	4,163	4,216
Dönem sonu Maliyet	2,632	-	26	86,283	88,942
Dönem sonu B.Amortisman	1,007	-	26	70,796	71,830
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,625**	-	-	**15,487**	**17,112**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

5.1.13.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın sahip olduğu merkez şube için her sene düzenli olarak ekspertiz tetkiki yaptırılmakta ve finansal tablolara herhangi bir değer düşüklüğü olması durumunda maliyet bedeli düşürülerek kayıtlara yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü tespit edilmemiştir.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Kayıtlı Değeri	46,599	44,109
Birikmiş İtfa Payları (-)	40,989	36,726
Net Defter Değeri	**5,610**	**7,383**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	7,383	8,937
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,686	3,367
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	174	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	4,285	4,921
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**5,610**	**7,383**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin kayıtlı değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

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

Banka'nın 31 Aralık 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 16,164 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 7,464 TL). Ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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	50,978	57,032
Tevkif edilen gelir vergileri	3,573	23,005
Muhtelif alacaklar	2,893	1,356
Saklama komisyon alacakları	7,255	3,294
Peşin ödenmiş giderler	5,644	4,346
Diğer	15,157	1,250
Toplam	**85,500**	**90,283**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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	**33,636**	-	**862,961**	**144,681**	**6,674**	**90**	**33,578**
Döviz Tevdiat Hesabı	**451,599**	-	**992,472**	**531,005**	**45,204**	-	**7,541**
Yurtiçinde Yer. K.	422,737	-	979,582	523,672	45,194	-	7,336
Yurtdışında Yer.K.	28,862	-	12,890	7,333	10	-	205
Resmi Kur. Mevduatı	**27**	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**176,938**	-	**928,141**	**321,311**	**1,807**	**516**	**13,199**
Diğ. Kur. Mevduatı	**107,388**	-	**12,970**	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**288,128**	-	**211,666**	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	203	-	142,844	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	287,925	-	68,822	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,057,716**	-	**3,008,210**	**996,997**	**53,685**	**606**	**54,318**

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**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	241,976	274,843	839,644	782,671
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	96,412	90,079	345,297	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	784	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	975	191	6,731	18,802
Swap İşlemleri	8,565	10,401	15,243	17,427
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	5,834	720	2,287
Diğer (*)	2,033	74	12,662	960
Toplam	**11,573**	**16,500**	**35,356**	**39,476**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4,043	-	12,142	282
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	126,858	624,984	54,972	-
Toplam	**130,901**	**624,984**	**67,114**	**282**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	130,901	624,984	67,114	282
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**130,901**	**624,984**	**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, 171,369 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçlarından ve 44,782 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	**45,963**	**41,846**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,357	29,659
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	506	773
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,384	3,328
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	59	1,697
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,657	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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	7,181	1,248
Personel prim karşılığı	10,733	8,142
Kıdem tazminatı karşılığı	2,977	2,049
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	1,938	-
Toplam	**22,829**	**11,439**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	3,029	2,305
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,563	1,576
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	294	516
Diğer	969	1,732
Toplam	**5,855**	**6,129**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 36,430 TL tutarındaki cari vergi borcunun tamamı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi borcu yoktur (31 Aralık 2011: 1,333 TL). Geriye kalan 3,573 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	-	1,333
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,537	4,711
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	140	128
BSMV	3,051	3,561
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,238	998
Diğer	3,187	3,223
Toplam	**11,153**	**13,954**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,037	1,970
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,129	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	144	140
İşsizlik Sigortası-İşveren	289	279
Diğer	-	-
Toplam	**4,599**	**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	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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. 31 Aralık 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	941	-	(17,715)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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 Olağan 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	616,043	414,179
TP Teminat Mektupları	355,254	347,491
Akreditifler	77,028	89,275
Aval ve Kabul Kredileri	99,392	355,625
Diğer	57,527	51,096
Toplam	**1,205,244**	**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 2,019,367 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	488,921	279,029
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*488,921*	*279,029*
Diğer Gayrinakdi Krediler	716,323	978,637
Toplam	**1,205,244**	**1,257,666**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**244,788**	**68.91**	**548,971**	**64.58**	**270,822**	**77.93**	**587,076**	**64.50**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,524	0.43	7,691	0.90	41	0.01	19,442	2.14
İmalat Sanayi	243,264	68.48	541,084	63.66	270,781	77.92	567,432	62.34
Elektrik, Gaz, Su	-	-	196	0.02	-	-	202	0.02
İnşaat	**3,253**	**0.92**	**34,869**	**4.10**	**4,759**	**1.37**	**46,724**	**5.14**
Hizmetler	**84,572**	**23.81**	**136,614**	**16.07**	**65,490**	**18.85**	**231,582**	**25.44**
Toptan ve Perakende Ticaret	10,148	2.86	58,383	6.88	10,869	3.13	123,020	13.52
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,344	0.38	872	0.10	1,848	0.53	297	0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	38,216	10.76	16,092	1.89	17,945	5.16	17,946	1.97
Mali Kuruluşlar	18,170	5.11	44,797	5.27	17,100	4.92	68,488	7.52
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,166	0.61	16,101	1.89	2,385	0.69	21,419	2.35
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,528	4.09	369	0.04	15,343	4.42	412	0.05
Diğer	**22,641**	**6.36**	**129,536**	**15.24**	**6,420**	**1.85**	**44,793**	**4.92**
Toplam	**355,254**	**100.00**	**849,990**	**100.00**	**347,491**	**100.00**	**910,175**	**100.00**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	355,254	609,633	-	6,410
Aval ve Kabul Kredileri	-	99,392	-	-
Akreditifler	-	77,028	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	57,527	-	-
Toplam	**355,254**	**843,580**	-	**6,410**

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	-	355,625	-	-
Akreditifler	-	89,275	-	-
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 işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1,791,517**	**1,034,016**	**2,123,021**	**102,214**	-	**5,050,768**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	467,293	290,929	654,170	7,365	-	1,419,757
Swap Para Alım Satım İşlemleri	838,612	435,919	760,525	53,273	-	2,088,329
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	485,612	307,168	708,326	41,576	-	1,542,682
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1,791,517**	**1,034,016**	**2,123,021**	**102,214**	-	**5,050,768**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,791,517**	**1,034,016**	**2,123,021**	**102,214**	-	**5,050,768**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	-	**7,735,119**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	513,759	270,645	759,526	-	-	1,543,930
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,706,536	612,930	1,344,993	129,765	-	5,794,224
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	225,805	113,670	57,490	-	-	396,965
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	-	**7,735,119**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**4,446,100**	**997,245**	**2,162,009**	**129,765**	-	**7,735,119**

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	43,825,713	27,754,706
Devlet Tahvili-YP	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	98,301	202,202
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	28,228	49,584
Hisse Senetleri-TL	12,735,061	11,700,429
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	87,807	501,485
Diğer-YP	60,606	85,991
Toplam	**56,835,716**	**40,294,397**

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

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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(*)	**323,641**	**33,301**	**287,728**	**14,533**
Kısa Vadeli Kredilerden	236,822	23,244	206,948	14,483
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	78,545	10,057	68,931	50
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,274	-	11,849	-
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	-	129	-
Yurtiçi Bankalardan	27,300	9	19,343	94
Yurtdışı Bankalardan	967	24	1,942	120
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**28,283**	**33**	**21,414**	**214**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	71,746	83	51,702	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64,260	-	53,307	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**136,006**	**83**	**105,009**	-

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	7,003	1,979	6,950	999
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	220	1	312	13
Yurtdışı Bankalara	6,783	1,978	6,638	986
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**7,003**	**1,979**	**6,950**	**999**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

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	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	*1 Aya Kadar*	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	117	3,413	-	-	-	-	3,530
Tasarruf Mevduatı	8	68,722	29,176	1,819	16	5,297	105,038
Resmi Mevduat	114	-	-	-	-	-	114
Ticari Mevduat	148	88,995	15,578	768	39	641	106,169
Diğer Mevduat	-	107	-	-	-	-	107
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**387**	**161,237**	**44,754**	**2,587**	**55**	**5,938**	**214,958**
Yabancı Para							
DTH	-	19,113	2,278	159	93	3	21,646
Bankalar Mevduatı	-	1,495	-	-	-	-	1,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**20,608**	**2,278**	**159**	**93**	**3**	**23,141**
Genel Toplam	**387**	**181,845**	**47,032**	**2,746**	**148**	**5,941**	**238,099**

5.4.2.5 *Para piyasası işlemlerine verilen faizler*

Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	28,759	3,216

5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.4.2.7 *Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi*

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,265,110**	**361,165**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	99,235	34,033
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,165,875	327,132
Zarar (-)	**1,285,085**	**428,193**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	25,602	46,225
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,152,091	337,945
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	107,392	44,023

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 içinde 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	49,591	18,650
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*554*	*519*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*1,157*	*988*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*47,880*	*17,143*
Genel Karşılık Giderleri	6,540	1,331
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	1,041	5,617
Toplam	**57,172**	**25,714**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	194,817	176,713
Kıdem Tazminatı Karşılığı	927	357
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,216	4,340
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	4,285	4,921
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	187,007	152,429
Faaliyet Kiralama Giderleri	13,929	12,283
Bakım ve Onarım Giderleri	11,062	11,056
Reklam ve İlan Giderleri	5,253	9,325
Diğer Giderler	156,763	119,765
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	91,905	645
Diğer	47,272	47,377
Toplam	**530,429**	**386,782**

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın vergi öncesi karı 112,639 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 456,074 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 114,183 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 530,429 TL'dir.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kayıtlarına 32,059 TL (31 Aralık 2011: 6,609 TL) tutarında cari vergi gideri ve 8,700 TL (31 Aralık 2011: 2,909 TL gelir) 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	59,921	44,709
Saklama komisyonları	43,903	42,813
Sigorta komisyonları	12,914	10,897
Diğer	24,807	27,929
Toplam	**141,545**	**126,348**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar

Diğer verilen ücret ve komisyonlar genel olarak kredi kartı ücret ve komisyonlardan, havale komisyonlarındna ve verilen diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibariyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 18,656 TL tutarındaki fark, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosu'na önceki dönemde 2,424 TL tutarında aktarılan gelir bulunurken, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 14,333 TL tutarında aktarılan gider bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

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

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 460,229 TL tutarındaki "Diğer" kalemi, çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 338,113 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır, 297,409 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2012 yılı için 2,987 TL tutarında negatif (2011: pozitif 6,421 TL) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	**31.12.2010**
Nakit	**18,042**	**10,617**
Kasa	*10,494*	*4,720*
Efektif Deposu	*7,548*	*5,897*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,535,900**	**2,443,488**
Diğer (*)	*2,535,900*	*2,443,488*
TOPLAM	**2,553,942**	**2,454,105**

(*) Diğer tutarı 2,500,000 TL tutarında ters repo işlemlerinden alacaklar, 25,308 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 995 TL tutarında merkez bankası serbest hesap ve 9,597 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2012	**31.12.2011**
Nakit	**29,085**	**18,042**
Kasa	*19,945*	*10,494*
Efektif Deposu	*9,140*	*7,548*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,411,423**	**2,535,900**
Diğer (*)	*2,411,423*	*2,535,900*
TOPLAM	**2,440,508**	**2,553,942**

(*) Diğer tutarı 2,149,500 TL tutarında ters repo işlemlerinden alacaklar, 190,473 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 50,000 TL bankalar arası para piyasası işlemlerinden alacaklar,735 TL tutarında merkez bankası serbest hesap ve 20,715 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 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	-	-	22,759	49,667	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,309	1,306	2	-

[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	-	-	1,847	2,159	1	-

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

5.7.1.2 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	-	-	270,912	409,173	784	963
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,636	949	215	148

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

5.7.1.3 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	-	-	5,697,532	7,907,127	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(17,298)	6,702	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(17,298)	6,702	-	-

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 10,695 TL'dir (31 Aralık 2011: 14,255 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 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.

5.7.2.2 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	22,563	11.84
Nakdi kredi	235	0.01
Gayrinakdi kredi	49,667	4.12
Mevduat	271,696	5.25
Alınan Krediler	626,945	82.94
Diğer Yabancı Kaynaklar	41,146	31.68
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	5,697,532	65.72

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

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

5.7.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.7.2.5 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	2,123			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2012 yılı içerisinde yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup ilgili dönemde kapatılan şube de bulunmamaktadır (2011: Yoktur).

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Citigroup global stratejisinin bir parçası olarak Citibank Türkiye'nin bireysel bankacılık birimini satışa çıkarmış ve Banka'nın 8 Kasım 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile bireysel bankacılık iş kolunun satılmasıyla ilgili olarak yürütülecek olan tüm konularda Banka Genel Müdürlüğü yetkili kılınmıştır. Banka, raporlama tarihi itibarıyla bireysel bankacılık bölümünün satışı için alternatifleri değerlendirme aşamasındadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiş olup bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA