Citibank Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar
ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

CITIBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait finansal tablolarının bağımsız sınırlı denetimi ile 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi bir başka denetim şirketi tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim şirketi 12 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda, 30 Eylül 2012 tarihli ara dönem finansal tablolarının Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığını belirtmiş; 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise 22 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul, 14 Kasım 2013

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysim.kaya@citi.com

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

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

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

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Ediz Özsoy	Ayşim Kaya Kioupritzis
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: Serkan Özkaynak/Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

		Sayfa No:
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço-Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
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	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	63
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	64
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

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 ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 8 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 37).

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:

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

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

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

Görevi	Adı Soyadı(*)(***)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi**	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	*Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra*	Yönetim Kurulu Üyesi	23/09/2010	Yüksek Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	*Bo Jörgen Hammerich*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/11/2008 23/09/2010	Yüksek Lisans	42 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	27 Yıl
	Christopher Antony Teano	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi	08/04/2010 23/09/2010 30/12/2011	Lisans	29 Yıl
	Rajesh Mehta	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	14/12/2012 09/10/2012	Yüksek Lisans	29 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	22 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	21 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar	Yönetim Kurulu Üyesi	09/01/2007	Lisans	25 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet	Yönetim Kurulu Üyesi	24/03/2011	Yüksek Lisans	22 Yıl
	(1)				
Genel Müdür Yardımcıları	*Özlem Gündoğdu Soyer*	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	12/10/2012	Lisans	16 Yıl
	Ediz Özsoy(2)	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY			
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	14/12/2010	Yüksek Lisans	18 Yıl
	(3)	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY			
	(4)				
	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	24/09/2012	Lisans	17 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	26/08/2011	Lisans	21 Yıl
	Eric Jones Odhiambo	Kredilerden Sorumlu GMY	15.02.2013	Lisans	
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	03/11/ 2008	Lisans	26 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu GMY	07/07/2011	Yüksek Lisans	16 Yıl

(*)Yukarıdaki tablo 30 Eylül 2013 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 atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay yoktur.

(1) Terence J. O'Leary 7 Temmuz 2013 tarihinde istifa etmiştir. (23 Ağustos 2013, 13/113 no'lu Yönetim Kurulu Kararı)

(2) 31 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla istifa eden Tony Martino'dan boşalan pozisyona Ediz Özsoy 4 Kasım 2013 tarihinde atanmıştır.

(3) Kurumsal bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 22 Temmuz 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup (19 Temmuz 2012, 12/53 no'lu Yönetim Kurulu Kararı), yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

(4) Bireysel Bankacılığın Denizbank'a devri ile Ayşenur Hıçkıran istifa etmiş ve bu pozisyon kapanmıştır.

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

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	%99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 30.09.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	15,345	483,167	498,512	134,982	580,651	715,633
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	915,742	11,394	927,136	711,847	17,996	729,843
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		915,742	11,394	927,136	711,847	17,996	729,843
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		852,188	-	852,188	700,255	2,208	702,463
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		63,554	11,394	74,948	11,592	15,788	27,380
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	461,332	17,854	479,186	167,439	23,186	190,625
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		3,170,058	-	3,170,058	2,199,858	-	2,199,858
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	50,013	-	50,013
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,170,058	-	3,170,058	2,149,845	-	2,149,845
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	567,316	-	567,316	246,028	-	246,028
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		567,316	-	567,316	246,028	-	246,028
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	1,453,872	550,576	2,004,448	2,329,820	657,327	2,987,147
6.1	Krediler ve Alacaklar		1,435,086	550,576	1,985,662	2,306,640	657,327	2,963,967
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		12,875	-	12,875	235	-	235
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1,422,211	550,576	1,972,787	2,306,405	657,327	2,963,732
6.2	Takipteki Krediler		113,028	-	113,028	245,344	-	245,344
6.3	Özel Karşılıklar (-)		94,242	-	94,242	222,164	-	222,164
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.6	56,142	22,987	79,129	72,491	153,798	226,289
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	8,395	-	8,395	17,112	-	17,112
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	3,362	-	3,362	5,610	-	5,610
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		3,362	-	3,362	5,610	-	5,610
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	5.1.16	14,501	-	14,501	16,164	-	16,164
17.1	Cari Vergi Varlığı		321	-	321	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		14,180	-	14,180	16,164	-	16,164
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	109,018	26,771	135,789	72,999	12,501	85,500
	AKTİF TOPLAMI		6,775,083	1,112,749	7,887,832	5,974,350	1,445,459	7,419,809

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 30.09.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	2,711,567	1,538,555	4,250,122	2,967,794	2,203,738	5,171,532
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	569,718	9,629	579,347	207,877	63,819	271,696
1.2	Diğer		2,141,849	1,528,926	3,670,775	2,759,917	2,139,919	4,899,836
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	59,887	17,815	77,702	11,573	16,500	28,073
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	565,299	1,020,561	1,585,860	130,901	624,984	755,885
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.4	690,229	-	690,229	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		690,229	-	690,229	-	-	-
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	3,302	8,702	12,004	208,621	7,530	216,151
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		110,214	10,827	121,041	123,188	6,680	129,868
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	45,208	-	45,208	74,647	-	74,647
12.1	Genel Karşılıklar		26,494	-	26,494	45,963	-	45,963
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		15,304	-	15,304	22,829	-	22,829
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		3,410	-	3,410	5,855	-	5,855
XIII.	VERGİ BORCU	5.2.9	5,905	-	5,905	15,752	-	15,752
13.1	Cari Vergi Borcu		5,905	-	5,905	15,752	-	15,752
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	1,099,761	-	1,099,761	1,027,901	-	1,027,901
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		219,601	-	219,601	246,718	-	246,718
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(26,176)	-	(26,176)	941	-	941
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		747,430	-	747,430	658,150	-	658,150
16.3.1	Yasal Yedekler		9,951	-	9,951	9,951	-	9,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		737,479	-	737,479	648,199	-	648,199
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		98,977	-	98,977	89,280	-	89,280
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		98,977	-	98,977	89,280	-	89,280
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		5,291,372	2,596,460	7,887,832	4,560,377	2,859,432	7,419,809

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		30.09.2013			31.12.2012		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,950,725	9,640,400	15,591,125	6,016,314	5,978,091	11,994,405
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	490,312	1,059,137	1,549,449	355,254	849,990	1,205,244
1.1. Teminat Mektupları		490,312	928,300	1,418,612	355,254	616,043	971,297
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		490,312	928,300	1,418,612	355,254	616,043	971,297
1.2. Banka Kredileri		-	18,702	18,702	-	99,392	99,392
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	18,702	18,702	-	99,392	99,392
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	58,009	58,009	-	77,028	77,028
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	19,612	19,612	-	38,838	38,838
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	38,397	38,397	-	38,190	38,190
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	10,330	10,330
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	54,126	54,126	-	47,197	47,197
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	2,797,241	5,089,685	7,886,926	3,826,483	1,911,910	5,738,393
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,797,241	5,089,685	7,886,926	3,826,483	1,911,910	5,738,393
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,700,277	5,089,685	7,789,962	1,706,886	1,911,910	3,618,796
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		13,394	-	13,394	6,847	-	6,847
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		80,025	-	80,025	87,419	-	87,419
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,447	-	3,447	2,019,367	-	2,019,367
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		98	-	98	5,964	-	5,964
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	2,663,172	3,491,578	6,154,750	1,834,577	3,216,191	5,050,768
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		2,663,172	3,491,578	6,154,750	1,834,577	3,216,191	5,050,768
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		787,311	1,007,060	1,794,371	466,937	952,820	1,419,757
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		568,630	328,167	896,797	332,959	385,604	718,563
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		218,681	678,893	897,574	133,978	567,216	701,194
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,513,755	2,051,572	3,565,327	691,512	1,396,817	2,088,329
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		649,547	1,131,308	1,780,855	257,822	777,960	1,035,782
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		864,208	920,264	1,784,472	433,690	618,857	1,052,547
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		362,106	432,946	795,052	676,128	866,554	1,542,682
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		181,053	216,473	397,526	338,064	433,277	771,341
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		181,053	216,473	397,526	338,064	433,277	771,341
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	59,067,776	2,070,848	61,138,624	57,511,589	3,277,144	60,788,733
IV. EMANET KIYMETLER		58,870,722	116,506	58,987,228	57,346,770	320,143	57,666,913
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		58,227,531	3,470	58,231,001	56,648,581	187,135	56,835,716
4.3. Tahsile Alınan Çekler		636,537	110,794	747,331	683,253	132,509	815,762
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,654	2,242	8,896	14,936	499	15,435
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		189,190	1,886,011	2,075,201	160,618	1,767,368	1,927,986
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		7,070	1,492,973	1,500,043	6,830	1,296,391	1,303,221
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		181,970	381,340	563,310	153,112	460,219	613,331
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		150	11,698	11,848	676	10,750	11,426
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7,864	68,331	76,195	4,201	1,189,641	1,193,842
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		65,018,501	11,711,248	76,729,749	63,527,903	9,255,235	72,783,138

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012-30.09.2012	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.07.2013-30.09.2013	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2012-30.09.2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**318,306**	**443,174**	**112,652**	**130,018**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		86,091	127,431	31,516	45,832
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22,685	22,281	8,142	6,214
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		135,849	175,097	54,020	41,647
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		66,527	113,457	17,192	34,820
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		32,014	57,453	10,203	16,468
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		34,513	56,004	6,989	18,352
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7,154	4,908	1,782	1,505
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	74,578	135,111	28,970	39,870
2.1	Mevduata Verilen Faizler		56,755	99,552	19,284	28,543
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,474	6,757	2,983	2,585
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,277	28,767	4,667	8,748
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,072	35	2,036	(6)
III.	**NET FAİZ GELİRİ GİDERİ (I - II)**		243,728	308,063	83,682	90,148
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GİDERLERİ**		31,373	26,235	10,260	7,841
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57,025	45,874	19,441	14,610
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6,778	8,495	2,298	2,561
4.1.2	Diğer		50,247	37,379	17,143	12,049
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		25,652	19,639	9,181	6,769
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		25,652	19,639	9,181	6,769
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR ZARAR (Net)**	5.4.4	**(86,336)**	**3,874**	**(32,106)**	**42,634**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/ (Zararı)		32,667	52,005	(6,990)	23,602
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/ (Zarar)		(1,620)	11,179	(7,293)	4,716
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/ (Zararı)		(117,383)	(59,310)	(17,823)	14,316
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**55,456**	**28,056**	**27,798**	**11,677**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**244,221**	**366,228**	**89,634**	**152,300**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**4,386**	**11,595**	**(3,783)**	**671**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**193,723**	**120,621**	**90,940**	**31,314**
XI.	**NET FAALİYET KARI ZARARI (VIII-IX-X)**		**46,112**	**234,012**	**2,477**	**120,315**
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	**46,112**	**234,012**	**2,477**	**120,315**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(30,139)**	**(25,757)**	**(5,685)**	**(9,414)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(21,376)	(36,307)	(8,561)	(10,590)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		(8,763)	10,550	2,876	1,176
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XV±XVI)**	5.4.10	**15,973**	**208,255**	**(3,208)**	**110,901**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**290,540**	**281,693**	**39,860**	**38,151**
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		290,540	281,693	39,860	38,151
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**207,536**	**399,142**	**1,916**	**111,203**
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		207,536	399,142	1,916	111,203
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XVIII-XIX)**	5.4.10	**83,004**	**(117,449)**	**37,944**	**(73,052)**
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	**83,004**	**(117,449)**	**37,944**	**(73,052)**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**98,977**	**90,806**	**34,736**	**37,849**
23.1	Grubun Karı / Zararı		98,977	90,806	34,736	37,849
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012-30.09.2012
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	(33,896)	25,620
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**	6,779	(5,124)
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(27,117)**	**20,496**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**98,977**	**90,806**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,178	(11,935)
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	97,799	102,741
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)**	**71,860**	**111,302**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A (Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F	Toplam Özkaynak
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012-30.09.2012																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	642,694	245,777	5,505	-	(17,715)	-	-	-	-	919,965
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	-	642,694	245,777	5,505	-	(17,715)	-	-	-	-	919,965
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Sermayeye Katkıdan Artış/(Azalış)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,496	-	-	-	-	20,496
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.) Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	90,806	-	-	-	-	-	-	90,806
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		33,753	-	-	-	9,951	-	648,199	245,777	90,806	-	2,781	-	-	-	-	1,031,267
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	648,199	245,777	89,280	-	941	-	-	-	-	1,027,901
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Sermayeye Katkıdan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5 5 1 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,117)	-	-	-	-	(27,117)
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 Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	98,977	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,977
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	89,280	-	(89,280)	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5 2 12 11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	89,280	-	(89,280)	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		33,753	-	-	-	9,951	-	737,479	245,777	98,977	-	(26,176)	-	-	-	-	1,099,761

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012-30.09.2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		**148,874**	**102,734**
1.1.1	Alınan Faizler		466,231	579,014
1.1.2	Ödenen Faizler		(143,043)	(222,604)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		92,689	109,792
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		161,518	139,737
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	48,849	21,938
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(101,255)	(131,991)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(57,997)	(17,249)
1.1.9	Diğer	(5.6.1)	(318,118)	(375,903)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**1,351,069**	**(928,382)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(156,096)	(826,637)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(91,743)	2,655
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		987,598	(586,299)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		247,425	(91,844)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		391,323	393,092
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,309,513)	(207,994)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		829,849	723,038
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.1)	452,226	(334,393)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**1,499,943**	**(825,648)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(334,056)**	**16,609**
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		(1,278)	(4,751)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		39,140	1,082
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(1,481,721)	(785,392)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1,109,803	805,670
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)	**3,260**	**(920)**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		**1,169,147**	**(809,959)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.4)	**2,440,508**	**2,553,942**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.4)	**3,609,655**	**1,743,983**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("Kurum") kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") esas alınmıştır.

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları ("TMS"),("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.2 ile 3.23 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.1.3 Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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 alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri pozitif ise bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki elde etme maliyeti üzerinden kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 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.

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

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

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar (8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı xResmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik ile yüzde yirmi beşe çıkarılmıştır) ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

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

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 orijinal içeriğini ve yararlı

ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Bu sebeple Banka yönetimi muhasebe politikası değişikliğinin önceki dönem finansal tablolarına olan etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası etkilerin önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemesine karar vermiştir.

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.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 6,543 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2012: 236 TL ertelenmiş vergi varlığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

3.22 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.23.1 Geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

30 Eylül 2012	Önceden Raporlanan	Sınıflama Etkisi	Yeniden Düzenlenen
Gelir Tablosu			
Cari Vergi Karşılığı (*)	(31,183)	. (5,124)	(36,307)
Ertelenmiş Vergi Karşılığı (*)	5,426	5,124	10,550

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farklarına ait ertelenmiş vergiler cari vergi karşılığından ertelenmiş vergi karşılığına sınıflanmıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın satış süreci tamamlanmış olan Bireysel Bankacılık Bölümü'ne ait gelir ve gider kalemleri gelir tablosunda durdurulan faaliyetlerden gelirler ve giderler içinde gösterilmiştir. Bu nedenle TFRS 5 kapsamında Bireysel Bankacılık Bölümü'ne ait gelir ve gider kalemleri önceki dönem gelir tablosunda da yeniden sınıflanarak durdurulan faaliyetlerden gelirler ve giderler içinde gösterilmiştir.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %24.51'dir (31 Aralık 2012: %18.49).

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 Riski 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 Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	101,096	15,410	44,288	3,280,604	14,058	-	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,932,839	-	-	-	-	1,136	-	-	-
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	6,226	-	505,479	-	-	55,341	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3,006,353	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	59,051	-		-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	30,819	-	24,839	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	9,414	9,372	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	183,521	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,939,065	-	505,479	30,819	59,051	3,280,604	9,372	-	-

Önceki Dönem	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									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,666,913**	-	**151,287**	**29,896**	**1,405,448**	**3,008,074**	**132,966**	**181,823**	-

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

		Cari Dönem	*Önceki Dönem*
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	276,436	373,637
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,954	13,250
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	79,549	72,983
	Özkaynak	1,121,346	1,063,108
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**%24.51**	**%18.49**

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	747,430	658,150
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar / (Zarar)	98,977	89,280
Net Dönem Karı / (Zararı)	98,977	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 (-)	1,547	4,628
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,362	5,610
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,121,028**	**1,016,722**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	26,494	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	(26,176)	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	**318**	**46,386**
SERMAYE	**1,121,346**	**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	**1,121,346**	**1,063,108**

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

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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	3,717
(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	3,614
(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	2,623
(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)	9,954
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**124,425**

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, 1,100,775 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012 – 961,914 TL bilanço açık pozisyonu) ve 1,135,826 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2012 – 874,855 TL nazım hesap kapalı pozisyon) oluşmak üzere 35,051 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2012 – 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	2.0408	2.7512	0.0209
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0408	2.7512	0.0209
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0356	2.7560	0.0207
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0124	2.7161	0.0204
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0046	2.7082	0.0203
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.9977	2.6932	0.0203

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 2.0200 TL, Avro için 2.6961 TL ve Japon Yeni için 0.0204 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,422	477,378	1,367	483,167
Bankalar	131	7,393	10,330	17,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1]	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar [2]	345,372	604,706	-	950,078
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	5,445	20,998	328	26,771
Toplam Varlıklar	**355,370**	**1,110,475**	**12,025**	**1,477,870**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,626	184,417	13	186,056
Döviz Tevdiat Hesabı	539,270	794,716	18,513	1,352,499
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1,020,561	-	1,020,561
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	116	8,586	-	8,702
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	2,478	8,230	119	10,827
Toplam Yükümlülükler	**543,490**	**2,016,510**	**18,645**	**2,578,645**
Net Bilanço Pozisyonu	**(188,120)**	**(906,035)**	**(6,620)**	**(1,100,775)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**178,005**	**951,117**	**6,704**	**1,135,826**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	1,131,786	3,560,842	165,916	4,858,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	953,781	2,609,725	159,212	3,722,718
Gayrinakdi Krediler [4]	313,525	743,858	1,754	1,059,137
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**460,243**	**1,400,445**	**20,330**	**1,881,018**
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	795,097	2,190,808	14,988	3,000,893
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	763,232	1,350,955	11,851	2,126,038
Gayrinakdi Krediler[4]	163,461	684,508	2,021	849,990

(1) 11,394 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler" içinden düşülmüştür.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 376,515 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ve 22,987 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(3) 17,815 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

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

(5) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 3,182,596 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 1,907,089 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini taahhütlerini içermektedir.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

4.6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	498,512	498,512
Bankalar	461,099	-	-	-	-	18,087	479,186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	497,064	101,576	328,496	-	-	-	927,136
Para Piyasalarından Alacaklar	3,170,058	-	-	-	-	-	3,170,058
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	333,005	234,311	-	-	567,316
Krediler ve Alacaklar (*)	779,846	293,738	757,388	233,819	-	18,786	2,083,577
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	162,047	162,047
Toplam Varlıklar	**4,908,067**	**395,314**	**1,418,889**	**468,130**	**-**	**697,432**	**7,887,832**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	241,271	-	-	-	-	649,846	891,117
Diğer Mevduat	2,149,432	31,498	1,445	21,373	-	1,155,257	3,359,005
Para Piyasalarına Borçlar	690,229	-	-	-	-	-	690,229
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,004	12,004
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	969,917	613,092	2,851	-	-	-	1,585,860
Diğer Yükümlülükler (**)	26,784	35,163	16,229	27	-	1,271,414	1,349,617
Toplam Yükümlülükler	**4,077,633**	**679,753**	**20,525**	**21,400**	**-**	**3,088,521**	**7,887,832**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	830,434	-	1,398,364	446,730	-	-	2,675,528
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(284,439)	-	-	-	(2,391,089)	(2,675,528)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**830,434**	**(284,439)**	**1,398,364**	**446,730**	**-**	**(2,391,089)**	**-**

(*) Krediler ve Alacaklar, 79,129 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,099,761 TL tutarında özkaynaklar, 45,208 TL tutarındaki karşılıklar, 5,905 TL tutarındaki vergi borcu ve 120,540 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	715,633	715,633
Bankalar	166,152	-	-	-	-	24,473	190,625
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	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 Tutulan 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.

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	7.67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.70
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.74
Krediler ve Alacaklar	3.84	3.64	-	8.52
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.46
Diğer Mevduat	1.08	1.05	0.40	6.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.24	-	3.02

Önceki 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

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	(12,973)	%(1.16)
2	TL	(-) 400	13,412	%1.20
3	Avro	(+) 200	(5,561)	%(0.50)
4	Avro	(-) 200	1,062	%0.09
5	ABD Doları	(+) 200	63	%0.01
6	ABD Doları	(-) 200	252	%0.02
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**14,726**	**%1.31**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(18,471)**	**%(1.65)**

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. 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	108.46	129.58	99.87	123.00
En yüksek (%)	121.77	149.58	113.09	142.96
En düşük (%)	94.80	119.51	87.47	114.31

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	26,071	472,441	-	-	-	-	-	498,512
Bankalar	18,087	461,099	-	-	-	-	-	479,186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	211,171	53,722	554,756	76,008	31,479	-	927,136
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,170,058	-	-	-	-	-	3,170,058
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	333,005	234,311	-	-	567,316
Krediler ve Alacaklar (*)	-	779,846	293,738	757,388	233,819	-	18,786	2,083,577
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	162,047	162,047
Toplam Varlıklar	**44,158**	**5,094,615**	**347,460**	**1,645,149**	**544,138**	**31,479**	**180,833**	**7,887,832**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	649,846	241,271	-	-	-	-	-	891,117
Diğer Mevduat	1,155,257	2,149,432	31,498	1,445	21,373	-	-	3,359,005
Alınan Krediler	-	969,917	613,092	2,851	-	-	-	1,585,860
Para Piyasalarına Borçlar	-	690,229	-	-	-	-	-	690,229
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12,004	-	-	-	-	-	-	12,004
Diğer Yükümlülükler (***)	-	26,784	35,163	16,229	27	-	1,271,414	1,349,617
Toplam Yükümlülükler	**1,817,107**	**4,077,633**	**679,753**	**20,525**	**21,400**	-	**1,271,414**	**7,887,832**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1,772,949)**	**1,016,982**	**(332,293)**	**1,624,624**	**522,738**	**31,479**	**(1,090,581)**	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	740,106	3,609,823	739,254	1,651,526	501,214	30,320	147,566	7,419,809
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)**	-

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

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

(***) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 1,099,761 TL tutarında özkaynaklar, 45,208 TL tutarındaki karşılıklar, 5,905 TL tutarındaki vergi borcu ve 120,540 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.7.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.7.3 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, 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	1,933,975	-	-	-
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	551,197	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,021,140	5,164	-	9,835
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	60,113	1,062	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	55,658	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	18,786	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	183,521	-	-	-
Toplam	**5,824,390**	**6,226**	-	**9,835**

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

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 politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

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

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

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

Banka 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 tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

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

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

4.8 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari Dönem (01.01.2013 – 30.09.2013)	Bireysel Bankacılık (*)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	192,450	244,221	-	436,671
Faaliyet Geliri	**192,450**	**244,221**	**-**	**436,671**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	33,735	4,386	-	38,121
Diğer Faaliyet Giderleri	111,793	193,723	-	305,516
Durdurulan faaliyetlere ilişkin varlık ve borçların elden çıkarılmasından kaynaklanan net kar (**)	**36,082**	**-**	**-**	**36,082**
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**83,004**	**46,112**	**-**	**129,116**
Vergi	-	-	-	30,139
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	-	-	-	**98,977**
Dönem Net Karı / (Zararı)	-	-	-	**98,977**
Cari Dönem (30.09.2013)				
Bölüm Varlıkları	-	7,887,832	-	7,887,832
Toplam Varlıklar	-	**7,887,832**	**-**	**7,887,832**
Bölüm Yükümlülükleri	-	6,788,071	-	6,788,071
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,099,761	1,099,761
Toplam Yükümlülükler	-	**6,788,071**	**1,099,761**	**7,887,832**

Önceki Dönem (01.01.2012 – 30.09.2012)	Bireysel Bankacılık (*)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	186,127	366,228	-	552,355
Faaliyet Geliri	**186,127**	**366,228**	**-**	**552,355**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	31,384	11,595	-	42,979
Diğer Faaliyet Giderleri	272,192	120,621	-	392,813
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**(117,449)**	**234,012**	**-**	**116,563**
Vergi	-	-	-	25,757
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	-	-	-	90,806
Dönem Net Karı / (Zararı)	-	-	-	**90,806**
Önceki Dönem (31.12.2012)				
Bölüm Varlıkları	1,838,000	5,581,809	-	7,419,809
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**

(*) Not 5.4.8'de açıklandığı üzere Banka, Bireysel Bankacılık Bölümü'nü 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Denizbank A.Ş.'ye satış yolu ile devretmiştir. Bu nedenle, Bireysel Bankacılık Bölümü'ne ilişkin cari dönem kar ve zarar rakamları altı aylık faaliyet sonuçlarını içermektedir. Bu durum, ilgili rakamların karşılaştırılmasında dikkate alınmalıdır.

(**)Durdurulan faaliyetlerin satışından elde edilen kar rakamı içerisinde, satış işlemleriyle ilgili olarak katlanılan masraflar yer almamaktadır. Bu masraflar 'Diğer Faaliyet Giderleri' arasındadır.

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 ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler ile kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetlerini içermektedir.

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	1,411	1,952	19,945	9,140
TCMB	11,106	473,577	108,494	557,339
Diğer	2,828	7,638	6,543	14,172
Toplam	**15,345**	**483,167**	**134,982**	**580,651**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadesiz Serbest Tutar	55	1,136	45	690
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	11,051	472,441	108,449	556,649
Toplam	**11,106**	**473,577**	**108,494**	**557,339**

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

30 Eylül 2013 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11.5 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %13 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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	367,306	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**367,306**	**-**	**-**	**-**

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.	73,992	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**73,992**	**-**	**-**	**-**

Banka'nın 73,364 TL (31 Aralık 2012: Yoktur) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 74,395 TL (31 Aralık 2012: Yoktur) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 1,031 TL'dir (31 Aralık 2012: Yoktur). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 628 TL (31 Aralık 2012: Yoktur) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	19,875	772	8,119	8,535
Swap İşlemleri	38,743	1,245	3,075	1,251
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8,213	-	5,834
Diğer (*)	4,936	1,164	398	168
Toplam	**63,554**	**11,394**	**11,592**	**15,788**

(*) 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	461,332	17,854	167,439	23,186
Yurtiçi	390,316	961	151,433	5
Yurtdışı	71,016	16,893	16,006	23,181
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**461,332**	**17,854**	**167,439**	**23,186**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	322,076	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**322,076**	**-**	**-**	**-**

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.	215,132	-	177,573	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**215,132**	-	**177,573**	-

Banka'nın 230,000 TL (31 Aralık 2012: 180,000 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 222,296 TL (31 Aralık 2012: 160,127 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 8,786 TL'dir (31 Aralık 2012: Yoktur). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,622 TL (31 Aralık 2012: 17,446 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**567,316**	**246,028**
Borsada İşlem Gören	567,316	246,028
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**567,316**	**246,028**

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	**12,875**	**38,807**	**196**	**49,667**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12,875	38,807	196	49,667
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	1,514	-
Toplam	**12,875**	**38,807**	**1,710**	**49,667**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (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						
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	434,521	9,020	-	20,681	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43,342	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	2,571	-	-	-	-	-
Diğer	1,279,556	58,339	-	128,778	1,870	6,984
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,759,990**	**67,359**	**-**	**149,459**	**1,870**	**6,984**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	67,359	1,870
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**67,359**	**1,870**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	67,359	736
6 Ay- 12 Ay	-	1,133
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**67,359**	**1,870**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**5,161**	**55,083**	**60,244**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	5,161	55,083	60,244
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**2,571**	-	**2,571**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,571	-	2,571
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**80,116**	-	**80,116**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**87,848**	**55,083**	**142,931**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,932,542	2,927,323
Yurtdışı Krediler	53,120	36,644
Toplam	**1,985,662**	**2,963,967**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	246
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,624	303
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92,618	221,615
Toplam	**94,242**	**222,164**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem	**-**	**-**	**5,577**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,577
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,723**	**629**	**242,992**
Dönem İçinde İntikal (+)	6,750	658	53,889
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,473	2,299
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,473	2,299	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	48,849
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	144,764
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	884
Bireysel Krediler	-	-	33,260
Kredi Kartları	-	-	110,620
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**7,461**	**105,567**
Özel Karşılık (-)	-	1,624	92,618
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**5,837**	**12,949**

(*) Banka Haziran 2013 içerisinde, kanuni takip hesaplarında izlenmekte olan 143,880 TL tutarındaki bireysel kredi ve kredi kartı portföyünü toplam 49,971 TL bedel ile satmıştır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem (Net)	-	**5,837**	**12,949**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	7,461	105,567
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	1,624	92,618
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	5,837	12,949
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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

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

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	56,142	22,987	72,491	153,798
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**56,142**	**22,987**	**72,491**	**153,798**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 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 14,180 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: 16,164 TL ertelenmiş vergi aktifi).

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)

Bulumamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	58,840	50,978
Muhtelif alacaklar (*)	52,561	2,893
Tevkif edilen gelir vergileri	12,074	3,573
Saklama komisyon alacakları	5,403	7,255
Peşin ödenmiş giderler	5,837	5,644
Diğer	1,074	15,157
Toplam	**135,789**	**85,500**

(*) Muhtelif alacaklar, cari dönemde büyük ölçüde Bireysel Bankacılık Bölümü'nün satışına ilişkin alacakları içermektedir.

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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**483**	-	-	-	-	-	-	**483**
Döviz Tevdiat Hesabı	**408,636**	-	**924,719**	**10,046**	**825**	-	**8,273**	**1,352,499**
Yurtiçinde Yer. K.	390,502	-	917,848	10,046	825	-	8,273	1,327,494
Yurtdışında Yer.K.	18,134	-	6,871	-	-	-	-	25,005
Resmi Kur. Mevduatı	**293,062**	-	-	-	-	-	-	**293,062**
Tic. Kur. Mevduatı	**341,488**	-	**1,135,201**	**74,533**	**617**	-	**13,054**	**1,564,893**
Diğ. Kur. Mevduatı	**111,588**	-	**36,480**	-	-	-	-	**148,068**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**649,846**	-	**241,271**	-	-	-	-	**891,117**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	940	-	193,671	-	-	-	-	194,611
Yurtdışı Bankalar	648,906	-	47,600		-	-	-	696,506
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,805,103**	-	**2,337,671**	**84,579**	**1,442**	-	**21,327**	**4,250,122**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**33,636**	-	**862,961**	**144,681**	**6,674**	**90**	**33,578**	**1,081,620**
Döviz Tevdiat Hesabı	**451,599**	-	**992,472**	**531,005**	**45,204**	-	**7,541**	**2,027,821**
Yurtiçinde Yer. K.	422,737	-	979,582	523,672	45,194	-	7,336	1,978,521
Yurtdışında Yer. K.	28,862	-	12,890	7,333	10	-	205	49,300
Resmi Kur. Mevduatı	**27**	-	-	-	-	-	-	**27**
Tic.Kur Mevduatı	**176,938**	-	**928,141**	**321,311**	**1,807**	**516**	**13,199**	**1,441,912**
Diğ. Kur.Mevduatı	**107,388**	-	**12,970**	-	-	-	-	**120,358**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**288,128**	-	**211,666**	-	-	-	-	**499,794**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	203	-	142,844	-	-	-	-	143,047
Yurtdışı Bankalar	287,925	-	68,822	-	-	-	-	356,747
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,057,716**	-	**3,008,210**	**996,997**	**53,685**	**606**	**54,318**	**5,171,532**

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	116	241,976	367	839,644
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	232	96,412	714	345,297
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
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	25,560	228	975	191
Swap İşlemleri	31,489	7,064	8,565	10,401
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8,213	-	5,834
Diğer (*)	2,838	2,310	2,033	74
Toplam	**59,887**	**17,815**	**11,573**	**16,500**

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

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4,660	-	4,043	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	560,639	1,020,561	126,858	624,984
Toplam	**565,299**	**1,020,561**	**130,901**	**624,984**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	565,299	1,020,561	130,901	624,984
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**565,299**	**1,020,561**	**130,901**	**624,984**

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	**690,229**	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	690,229	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**690,229**	-	-	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar

Muhtelif borçlar kalemi, 12,004 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 171,369 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçları ve 44,782 TL tutarında diğer muhtelif borçlar).

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri, ATM makineleri ve şirket araçları 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	**26,494**	**45,963**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,624	35,863
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	108	506
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,428	3,443
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	55	59
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,442	6,657
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	5,263	7,181
Personel prim karşılığı	7,815	10,733
Kıdem tazminatı karşılığı	2,226	2,977
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	-	1,938
Toplam	**15,304**	**22,829**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,529	3,029
Kredi kartı promosyon gideri karşılığı	-	1,563
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	3	294
Diğer	878	969
Toplam	**3,410**	**5,855**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 21,376 TL tutarındaki cari vergi borcu 21,697 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ve tevkif edilen gelir vergileri ile netleştirilmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 321 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: 36,430 TL tutarındaki cari vergi borcu peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde 3,573 TL cari vergi varlığı oluşmaktadır).

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,294	3,537
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4	140
BSMV	1,616	3,051
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	686	1,238
Diğer	1,445	3,187
Toplam	**5,045**	**11,153**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	367	2,037
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	415	2,129
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	26	144
İşsizlik Sigortası–İşveren	52	289
Diğer	-	-
Toplam	**860**	**4,599**

5.2.9.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [1]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[1] Banka'nın sermayesi 33,753 Bin TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337,528,220 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2013 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	(26,176)	-	941	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

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	928,300	616,043
TP Teminat Mektupları	490,312	355,254
Akreditifler	58,009	77,028
Aval ve Kabul Kredileri	18,702	99,392
Diğer	54,126	57,527
Toplam	**1,549,449**	**1,205,244**

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 3,447 TL tutarında (31 Aralık 2012: 2,019,367 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	716,718	488,921
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*716,718*	*488,921*
Diğer Gayrinakdi Krediler	832,731	716,323
Toplam	**1,549,449**	**1,205,244**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	490,312	893,985	-	34,315
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,702	-	-
Akreditifler	-	58,009	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	54,126	-	-
Toplam	**490,312**	**1,024,822**	-	**34,315**

Önceki 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**

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli Kredilerden	61,013	10,436	91,395	17,872
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,364	6,278	11,162	6,736
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	266	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**69,377**	**16,714**	**102,823**	**24,608**

(*) 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	-
Yurtiçi Bankalardan	22,326	1	21,521	4
Yurtdışı Bankalardan	340	18	728	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22,666**	**19**	**22,265**	**16**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	31,982	32	57,392	61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	34,513	-	56,004	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**66,495**	**32**	**113,396**	**61**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

7,154 TL'lik diğer faiz gelirleri (1 Ocak – 30 Eylül 2012: 4,908 TL) faktoring alacaklarından alınan faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	5,168	3,306	5,284	1,473
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	189	-	152	1
Yurtdışı Bankalara	4,979	3,306	5,132	1,472
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**5,168**	**3,306**	**5,284**	**1,473**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	134	1,934	-	-	-	-	2,068
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	214	39,296	2,150	91	3	929	42,683
Diğer Mevduat	-	98	-	-	-	-	98
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	
Toplam	**348**	**41,328**	**2,150**	**91**	**3**	**929**	**44,849**
Yabancı Para							
DTH	-	8,788	2,455	116	-	76	11,435
Bankalar Mevduatı	-	471	-	-	-	-	471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9,259**	**2,455**	**116**	**-**	**76**	**11,906**
Genel Toplam	**348**	**50,587**	**4,605**	**207**	**3**	**1,005**	**56,755**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,221,716**	**496,056**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	118,206	63,905
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,103,510	432,151
Zarar (-)	**2,308,052**	**492,182**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	85,539	11,900
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,105,130	420,972
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net) (*)	117,383	59,310

(*) 2013 2. çeyrekte bireysel ve kurumsal bankacılık bölümlerinin kambiyo işlemlerinden kar zararları arasında bir geçişme söz konusu olup; bu geçişme bireysel bankacılık sistemi ile kurumsal bankacılık sistemi arasındaki yabancı para işlemlerinin şubeler cari hesabına yansıması sonucunda oluşmuştur. Bu işlemlerin önemli bir kısmı, özellikle 2013 Haziran ayında gerçekleşen bireysel bankacılık mevduat çıkışlarından kaynaklanmaktadır. Bu husus bireysel ve kurumsal bankacılık bölümlerinin ticari kar zararlarında geçişmeye neden olmakla birlikte Banka'nın net dönem karına etkisi bulunmamaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, büyük ölçüde önceki yıllara ait karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,384	3,231
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*52*	*100*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*4,332*	*3,131*
Genel Karşılık Giderleri	-	8,272
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	92
Toplam	**4,386**	**11,595**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	58,163	50,947
Kıdem Tazminatı Karşılığı	822	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,906	3,156
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,137	3,223
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	77,247	37,783
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,491	10,349
Bakım ve Onarım Giderleri	3,698	2,967
Reklam ve İlan Giderleri	212	19
Diğer Giderler	64,846	24,448
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,121	1
Diğer	51,327	25,511
Toplam	**193,723**	**120,621**

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Citigroup global stratejisinin bir parçası olarak Banka Yönetim Kurulu 8 Kasım 2012 tarihinde Banka'nın Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satma kararı almıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Mart 2013 tarihli kararı ile Bireysel Bankacılık Bölümü'nün Denizbank A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiş olup, 11 Nisan 2013 tarihinde Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalanmıştır. 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla sözkonusu satış işlemi gerçekleştirilmiştir. Bireysel Bankacılık Bölümü'nün satış tarihine kadar gerçekleşmiş faaliyetlerine ilişkin gelir ve gider kalemleri gelir tablosunda durdurulan faaliyetlerden gelir ve giderler olarak sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait durdurulan faaliyetlerden gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	91,993	141,877
Faiz giderleri	(53,854)	(86,499)
Net faiz geliri	38,139	55,378
Net ücret ve komisyon gelirleri	30,469	55,927
Ticari kar/(zarar) (net) (*)	55,623	(36,859)
Diğer faaliyet gelirleri	68,219	111,681
Faaliyet gelirleri/(giderleri) toplamı	**192,450**	**186,127**
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(33,735)	(31,384)
Diğer faaliyet giderleri	(111,793)	(272,192)
Net faaliyet karı/(zararı)	**46,922**	**(117,449)**
Durdurulan faaliyetlere ilişkin varlık ve borçların elden çıkarılmasından kaynaklanan net kar (**)	36,082	-
Vergi karşılığı (***)	-	-
Durdurulan faaliyetler dönem net karı/(zararı)	**83,004**	**(117,449)**

(*) Bkz Not. 5.4.4.

(**) Durdurulan faaliyetlerin satışından elde edilen kar rakamı içerisinde, satış işlemleriyle ilgili olarak katlanılan masraflar yer almamaktadır. Bu masraflar 'Diğer Faaliyet Giderleri' arasındadır.

(***) Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Banka'nın bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamış, sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2013 dönemine ait sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerin tümüne ilişkin cari vergi gideri 21,376 TL (30 Eylül 2012: 36,307 TL) ve ertelenmiş vergi gideri ise 8,763 TL (2012: 10,550 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır. Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Banka'nın bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net karı 15,973 TL (30 Eylül 2012: 208,255 TL net kar), durdurulan faaliyetlerden elde ettiği karı ise 83,004 TL'dir (30 Eylül 2012: 117,449 TL zarar).

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.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

Ayrıca, yukarıda Not 5.4.8'de sunulan durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının değerlendirilmesinde dikkate alınmalıdır.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

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		
Saklama komisyonları	42,746	32,783
Sigorta komisyonları	990	-
Kredi kartı ücret ve komisyonları	276	229
Diğer	6,235	4,367
Toplam	**50,247**	**37,379**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	12,793	9,331
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	6,604	5,218
Diğer komisyon ve ücretler	6,249	5,075
Bankalararası para piyasası işlemlerine verilen komisyonlar	6	15
Toplam	**25,652**	**19,639**

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Dğ Alacaklar	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	22,759	49,667	5	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,147	38,807	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	516	411	-	-

[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	-	-	18,701	45,960	5	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	22,759	49,667	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,131	1,169	150	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	270,912	409,173	784	963
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	579,347	270,912	-	784
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,838	5,812	93	168

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-		5,697,532	7,907,127	-	-
Dönem Sonu	-		9,014,739	5,697,532	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-		(7,604)	(8,134)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-		-	-	-	-
Dönem Başı	-		-	-	-	-
Dönem Sonu	-		-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-		-	-	-	-

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

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 7,089 TL'dir (30 Eylül 2012: 8,986 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	23,272	%4.86
Nakdi kredi	12,875	%0.64
Gayrinakdi kredi	38,807	%2.50
Mevduat	579,347	%13.63
Alınan Krediler	1,020,839	%64.37
Diğer Yabancı Kaynaklar	44,785	%37.00
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	9,014,739	%64.65

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

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	8	494			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık Bölümü'nün satışı nedeniyle 29 şube Denizbank'a devredilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 8 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

29 Ağustos 2013 tarihli ve 13/115 sayılı yönetim kurulu kararı ile Antonio Roberto Francesco Martino'nun Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifa ettiğini bildirmesi üzerine imza yetkisinin iptaline ve bu göreve Ediz Özsoy'un atanmasına karar verilmiştir. Görev atama işlemleri 4 Kasım 2013 tarihi itibarıyla tamamlanmış bulunmaktadır.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Citigroup global stratejisinin bir parçası olarak Banka Yönetim Kurulu 8 Kasım 2012 tarihinde Banka'nın Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satma kararı almıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Mart 2013 tarihli kararı ile Bireysel Bankacılık Bölümü'nün Denizbank A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiş olup, 11 Nisan 2013 tarihinde Denizbank A.Ş. ile devir sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu satış süreci 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

7 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde 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.