# Citibank Anonim Şirketi

31 Mart 2014 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 – 31 MART 2014 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2014 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 31 Mart 2014 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.

İstanbul, 14 Mayıs 2014

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**

31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Üç 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 üç 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 üç 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 | Patrick Scally | Neslihan Serra Akçaoğlu | Ediz Özsoy | Aysim Kaya Kioupritzis |
|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlama Grup Başkanı |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Serkan Özkaynak/Finansal 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 | 11 |
| 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 | 14 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 19 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 29 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 38 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| 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 | 63 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 64 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 64 |

# 1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi 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. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 8 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8).

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| YK Başkanı | *Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra* | Yönetim Kurulu Üyesi | 23/09/2010 | Y. Lisans | 31 Yıl |
| YK Başk. V. | *Bo Jörgen Hammerich* | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi | 11/11/2008<br>23/09/2010 | Y. Lisans | 43 Yıl |
| YK Üyesi ve GM | *Neslihan Serra Akçaoğlu* | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Genel Müdür<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi | 13/01/ 2005<br>20/06/ 2008<br>27/09/2007 | Lisans | 28 Yıl |
| YK Üyesi | *Christopher Antony Teano* | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Kurumsal Yön.Kom.Bşk<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi | 08/04/2010<br>23/09/2010<br>30/12/2011 | Lisans | 30 Yıl |
| YK Üyesi | *Rajesh Mehta* | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi | 14/12/2012<br>09/10/2012 | Y. Lisans | 30 Yıl |
| YK Üyesi | *Patrick Scally* | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Kom. Üyesi<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi | 30/01/2009<br>30/04/2009<br>30/12/2011<br>23/09/2010 | Y. Lisans | 23 Yıl |
| YK Üyesi | *Nuri Bodur* (1) | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Komitesi Üyesi<br>- Kurumsal Yön.Kom.Bşk<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi | - | - | - |
| YK Üyesi | *Mustafa Ege Çağlar* | Yönetim Kurulu Üyesi | 09/01/2007 | Lisans | 26 Yıl |
| YK Üyesi | *Adnan Omar Ahmed* | Yönetim Kurulu Üyesi | 09/10/2013 | Y. Lisans | 25 Yıl |
| | | | | | |
| GMY | *Özlem Gündoğdu Soyer* | İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY | 12/10/2012 | Lisans | 17 Yıl |
| GMY | *Ediz Özsoy* | Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY | 04/11/2013 | Lisans | 23 Yıl |
| GMY ve GM Vekili | *Fehmi Barış Tezcan* | Global İşlem Bankacılıktan Sorumlu GMY | 14/12/2010 | Y. Lisans | 19 Yıl |
| GMY | *Osman Günsel Topbaş* | Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GMY | 28/01/2014 | Doktora | 24 Yıl |
| GMY | *Celalettin Çelikcan* | Hazineden Sorumlu GMY | 24/09/2012 | Lisans | 18 Yıl |
| GMY | *Erdinç Gündöner* | Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY | 26/08/2011 | Lisans | 22 Yıl |
| GMY | *Eric Jones Odhiambo* | Kredilerden Sorumlu GMY | 15/02/2013 | Lisans | 28 Yıl |
| GMY | (2) | Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY | - | - | - |
| GMY | *Süreyya Uğurses* | Hukuktan Sorumlu GMY | 07/07/2011 | Y. Lisans | 17 Yıl |

(*)Yukarıdaki tablo 31 Mart 2014 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.
(1) 08.11.2010 tarihinde göreve atanan Erkan Sever, 19.03.2014 tarihi itibariyle YK ve diğer Komite üyeliklerinden istifa etmiştir. Yerine 25.03.2014 tarih ve 14/039 sayılı karar ile Nuri Bodur Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, 2 Nisan 2014 tarihinde görevine başlamıştır.
(2) 03.11.2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atanan Efsane Işık Tinel, 31.01.2014 tarihi itibariyle sözkonusu görevinden istifa etmiştir. Bu görevi vekaleten Fehmi Barış Tezcan sürdürmektedir.
Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay yoktur.

## 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.<br>WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda | 33,753 | 33,752,821,600 | %99.99 |
| Foremost Investment Corporation<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD | - | 100 | % 0.0000030 |
| Centaur Investment Corporation<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD | - | 100 | % 0.0000030 |
| Nostro Investment Corporation<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD | - | 100 | % 0.0000030 |
| Yonder Investment Corporation<br>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.

## 31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM 31.03.2014 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 5.1.1 | 92,425 | 418,899 | 511,324 | 32,763 | 589,903 | 622,666 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | 5.1.2 | 368,641 | 4,337 | 372,978 | 227,586 | 5,513 | 233,099 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 368,641 | 4,337 | 372,978 | 227,586 | 5,513 | 233,099 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 303,728 | - | 303,728 | 184,075 | - | 184,075 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 64,913 | 4,337 | 69,250 | 43,511 | 5,513 | 49,024 |
| 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 | 42,609 | 10,454 | 53,063 | 52 | 161,685 | 161,737 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 2,200,000 | - | 2,200,000 | 2,380,000 | - | 2,380,000 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 2,200,000 | - | 2,200,000 | 2,380,000 | - | 2,380,000 |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5.1.4 | 830,364 | - | 830,364 | 913,963 | - | 913,963 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 830,364 | - | 830,364 | 913,963 | - | 913,963 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | 5.1.5 | 1,681,822 | 693,338 | 2,375,160 | 1,314,534 | 614,376 | 1,928,910 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 1,666,642 | 693,338 | 2,359,980 | 1,297,637 | 614,376 | 1,912,013 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 9,827 | - | 9,827 | 11,199 | - | 11,199 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 1,656,815 | 693,338 | 2,350,153 | 1,286,438 | 614,376 | 1,900,814 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 107,700 | - | 107,700 | 111,263 | - | 111,263 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 92,520 | - | 92,520 | 94,366 | - | 94,366 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | 5.1.6 | 169,236 | - | 169,236 | 81,562 | 24,190 | 105,752 |
| 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 | 9,079 | - | 9,079 | 9,498 | - | 9,498 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.14 | 2,518 | - | 2,518 | 2,985 | - | 2,985 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 2,518 | - | 2,518 | 2,985 | - | 2,985 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 5.1.15 | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | 5.1.16 | 34,740 | - | 34,740 | 26,582 | - | 26,582 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 18,817 | - | 18,817 | 10,307 | - | 10,307 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 15,923 | - | 15,923 | 16,275 | - | 16,275 |
| 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 | 55,905 | 31,285 | 87,190 | 55,080 | 29,169 | 84,249 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 5,487,339 | 1,158,313 | 6,645,652 | 5,044,605 | 1,424,836 | 6,469,441 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CITIBANK A.Ş.

## 31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM 31.03.2014 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | 5.2.1 | 2,216,440 | 2,066,264 | 4,282,704 | 2,234,825 | 1,780,319 | 4,015,144 |
| 1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | 5.5.1 | 135,082 | 199,679 | 334,761 | 190,844 | 50,465 | 241,309 |
| 1.2 | Diğer | | 2,081,358 | 1,866,585 | 3,947,943 | 2,043,981 | 1,729,854 | 3,773,835 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | 5.2.2 | 74,106 | 4,948 | 79,054 | 43,699 | 5,446 | 49,145 |
| III. | ALINAN KREDİLER | 5.2.3 | 104,276 | 644,887 | 749,163 | 46,284 | 856,753 | 903,037 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 5.2.4 | 212,043 | - | 212,043 | 221,427 | - | 221,427 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 212,043 | - | 212,043 | 221,427 | - | 221,427 |
| 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 | 3,075 | 321 | 3,396 | 1,641 | 3,236 | 4,877 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | | 135,992 | 9,567 | 145,559 | 112,595 | 14,364 | 126,959 |
| 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 | 48,058 | - | 48,058 | 45,729 | - | 45,729 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 28,658 | - | 28,658 | 22,153 | - | 22,153 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 11,590 | - | 11,590 | 18,475 | - | 18,475 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 7,810 | - | 7,810 | 5,101 | - | 5,101 |
| XIII. | VERGİ BORCU | 5.2.9 | 7,374 | - | 7,374 | 7,594 | - | 7,594 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 7,374 | - | 7,374 | 7,594 | - | 7,594 |
| 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. | ÖZKAYNAKLAR | 5.2.12 | 1,118,301 | - | 1,118,301 | 1,095,529 | - | 1,095,529 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 33,753 | - | 33,753 | 33,753 | - | 33,753 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 222,977 | - | 222,977 | 223,479 | - | 223,479 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (22,800) | - | (22,800) | (22,298) | - | (22,298) |
| 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 | | 838,297 | - | 838,297 | 747,430 | - | 747,430 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 9,951 | - | 9,951 | 9,951 | - | 9,951 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 828,346 | - | 828,346 | 737,479 | - | 737,479 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 23,274 | - | 23,274 | 90,867 | - | 90,867 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Karı/ Zararı | | 23,274 | - | 23,274 | 90,867 | - | 90,867 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | 3,919,665 | 2,725,987 | 6,645,652 | 3,809,323 | 2,660,118 | 6,469,441 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CITIBANK A.Ş.

## 31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | 31.03.2014 | | | 31.12.2013 | | |
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 7,014,079 | 8,986,476 | 16,000,555 | 4,546,101 | 6,582,632 | 11,128,733 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | 5.3.1 | 526,641 | 1,229,292 | 1,755,933 | 469,658 | 1,130,675 | 1,600,333 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 526,641 | 938,368 | 1,465,009 | 469,658 | 944,941 | 1,414,599 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 526,641 | 938,368 | 1,465,009 | 469,658 | 944,941 | 1,414,599 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 16,501 | 16,501 | - | 15,400 | 15,400 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 16,501 | 16,501 | - | 15,400 | 15,400 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 217,214 | 217,214 | - | 113,340 | 113,340 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 175,623 | 175,623 | - | 84,242 | 84,242 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 41,591 | 41,591 | - | 29,098 | 29,098 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | 57,209 | 57,209 | - | 56,994 | 56,994 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | 5.3.1 | 2,970,080 | 3,536,739 | 6,506,819 | 2,708,526 | 3,556,281 | 6,264,807 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 2,970,080 | 3,536,739 | 6,506,819 | 2,708,526 | 3,556,281 | 6,264,807 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2,863,413 | 3,536,739 | 6,400,152 | 2,602,315 | 3,556,281 | 6,158,596 |
| 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 | | 5,545 | - | 5,545 | 11,252 | - | 11,252 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 84,320 | - | 84,320 | 79,776 | - | 79,776 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 16,704 | - | 16,704 | 15,085 | - | 15,085 |
| 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 | 98 | - | 98 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 5.3.2 | 3,517,358 | 4,220,445 | 7,737,803 | 1,367,917 | 1,895,676 | 3,263,593 |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 3,517,358 | 4,220,445 | 7,737,803 | 1,367,917 | 1,895,676 | 3,263,593 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1,307,402 | 1,402,738 | 2,710,140 | 797,875 | 1,001,712 | 1,799,587 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1,065,767 | 308,264 | 1,374,031 | 532,695 | 359,934 | 892,629 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 241,635 | 1,094,474 | 1,336,109 | 265,180 | 641,778 | 906,958 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2,162,410 | 2,770,285 | 4,932,695 | 486,640 | 799,854 | 1,286,494 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 667,054 | 1,779,742 | 2,446,796 | 162,049 | 483,764 | 645,813 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 1,495,356 | 990,543 | 2,485,899 | 324,591 | 316,090 | 640,681 |
| 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 | | 47,546 | 47,422 | 94,968 | 83,402 | 94,110 | 177,512 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 23,773 | 23,711 | 47,484 | 41,701 | 47,055 | 88,756 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 23,773 | 23,711 | 47,484 | 41,701 | 47,055 | 88,756 |
| 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 | 55,885,458 | 2,201,273 | 58,086,731 | 56,328,869 | 2,193,298 | 58,522,167 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 55,703,752 | 144,025 | 55,847,777 | 56,134,010 | 143,328 | 56,277,338 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 54,950,016 | 3,205 | 54,953,221 | 55,454,753 | 3,643 | 55,458,396 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 752,590 | 140,605 | 893,195 | 677,028 | 139,685 | 816,713 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,146 | 215 | 1,361 | 2,229 | - | 2,229 |
| 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 | | 173,240 | 1,984,420 | 2,157,660 | 186,450 | 1,982,637 | 2,169,087 |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 5,550 | 1,597,114 | 1,602,664 | 5,880 | 1,584,966 | 1,590,846 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 167,690 | 374,738 | 542,428 | 180,570 | 385,164 | 565,734 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | 12,568 | 12,568 | - | 12,507 | 12,507 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 8,466 | 72,828 | 81,294 | 8,409 | 67,333 | 75,742 |
| | | | | | - | | | |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 62,899,537 | 11,187,749 | 74,087,286 | 60,874,970 | 8,775,930 | 69,650,900 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CITIBANK A.Ş.

## 31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2014-31.03.2014 | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-31.03.2013 |
|---|---|---|---|---|
| I. | **FAİZ GELİRLERİ** | 5.4.1 | **157,155** | **97,578** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 41,647 | 26,383 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 11,514 | 7,753 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 81,636 | 33,017 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 20,525 | 27,647 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 4,562 | 14,340 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 15,963 | 13,307 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1,833 | 2,778 |
| II. | **FAİZ GİDERLERİ** | 5.4.2 | **42,072** | **22,918** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 36,173 | 20,025 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2,508 | 2,681 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 3,386 | 196 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 5 | 16 |
| III. | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **115,083** | **74,660** |
| IV. | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **13,844** | **10,911** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 21,905 | 17,808 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 2,592 | 2,117 |
| 4.1.2 | Diğer | 5.4.12 | 19,313 | 15,691 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 8,061 | 6,897 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | 5.4.12 | 8,061 | 6,897 |
| V. | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | 5.4.3 | - | - |
| VI. | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | 5.4.4 | **(41,581)** | **(19,692)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/ (Zararı) | | 6,257 | 4,046 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Karı/ (Zarar) | | (9,635) | 203 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/ (Zararı) | | (38,203) | (23,941) |
| VII. | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | 5.4.5 | **17,550** | **14,062** |
| VIII. | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **104,896** | **79,941** |
| IX. | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | 5.4.6 | **7,227** | **4,971** |
| X. | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | 5.4.7 | **66,631** | **38,269** |
| XI. | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **31,038** | **36,701** |
| 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 | **31,038** | **36,701** |
| XVI. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | 5.4.9 | **(7,764)** | **(14,376)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (7,285) | (6,104) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | | (479) | (8,272) |
| XVII. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | 5.4.10 | **23,274** | **22,325** |
| XVIII. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | **80,262** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | 5.4.8 | - | 80,262 |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | **90,096** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | 5.4.8 | - | 90,096 |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | 5.4.10 | - | **(9,834)** |
| 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 | - | **(9,834)** |
| XXIII. | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | 5.4.11 | **23,274** | **12,491** |
| 23.1 | Grubun Karı / Zararı | | 23,274 | 12,491 |
| 23.2 | Azınlık Payları Karı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.) | | | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CITIBANK A.Ş.

## 31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

| | | BİN TÜRK LİRASİ | |
|---|---|---|---|
| | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ |
| | | CARİ DÖNEM 01.01.2014-31.03.2014 | ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-31.03.2013 |
| I. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları) | (628) | (6,784) |
| 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 | 126 | 1,357 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (502) | (5,427) |
| XI. | DÖNEM KARI/ZARARI | 23,274 | 12,491 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 14 | 303 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 23,260 | 12,188 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI) | 22,772 | 7,064 |

Ilişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**CITIBANK A.Ş.**

**31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait**
**Özkaynak Değişim Tablosu**

BİN TÜRK LİRASI

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-31.03.2013** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 33,753 | - | - | - | 9,951 | - | 648,199 | 245,777 | 89,280 | - | 941 | - | - | - | - | 1,027,901 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (5.5.3.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,427) | - | - | - | - | (5,427) |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,491 | - | - | - | - | - | - | 12,491 |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 89,280 | - | (89,280) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (5.2.12.11) | - | - | - | - | - | - | 89,280 | - | (89,280) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)** | | 33,753 | - | - | - | 9,951 | - | 737,479 | 245,777 | 12,491 | - | (4,486) | - | - | - | - | 1,034,965 |
| | **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2014-31.03.2014** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 33,753 | - | - | - | 9,951 | - | 737,479 | 245,777 | 90,867 | - | (22,298) | - | - | - | - | 1,095,529 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (5.5.1.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (502) | - | - | - | - | (502) |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 23,274 | - | - | - | - | - | - | 23,274 |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 90,867 | - | (90,867) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (5.2.12.11) | - | - | - | - | - | - | 90,867 | - | (90,867) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | | 33,753 | - | - | - | 9,951 | | 828,346 | 245,777 | 23,274 | - | (22,800) | - | - | - | - | 1,118,301 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CITIBANK AŞ

31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

| | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI<br>BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>01.01.2014-31.03.2014 | BİN TÜRK LİRASI<br>BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.01.2013-31.03.2013 |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | **57,484** | **23,079** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 168,701 | 160,401 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (34,168) | (44,946) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 21,905 | 36,260 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 17,550 | 24,878 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | (5.1.5.10) | 3,513 | 12,334 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (19,639) | (40,125) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (50,281) | (10,683) |
| 1.1.9 | Diğer | | (50,097) | (115,040) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | **(429,898)** | **2,942,563** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | (121,008) | (72,857) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (2,315) | 5,421 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (449,215) | 44,064 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 13,708 | (336,070) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 146,833 | 1,186,167 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 120,057 | 123,120 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (153,913) | 1,468,663 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 15,955 | 524,055 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | **(372,414)** | **2,965,642** |
| B. | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | **81,373** | **(871,107)** |
| 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 | | (283) | (97) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 127 | 425 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | (969,965) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | 81,529 | 98,530 |
| 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 | | **143** | **(206)** |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış | | **(290,898)** | **2,094,329** |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **2,554,669** | **2,440,508** |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **2,263,771** | **4,534,837** |

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 muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

### 3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları 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.

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

## 3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

## 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

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 5,700 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2013: 5,574 TL ertelenmiş vergi borcu) 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.

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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

Yoktur.

# 4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## 4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %22.03'tür (31 Aralık 2013: %25.22).

### 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

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%1250** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **-** | **27,220** | **13,515** | **29,135** | **3,936,241** | **6,527** | | |
| **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,625,485 | - | - | - | - | 672 | - | - | - |
| 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 | 9,723 | - | 136,099 | 13,596 | - | 62,270 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 3,689,109 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 38,847 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 13,433 | - | 11,465 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | | 10,829 | 4,351 | | |
| 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 | - | - | - | - | - | 161,896 | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1,635,208** | **-** | **136,099** | **27,029** | **38,847** | **3,936,241** | **4,351** | **-** | **-** |

| Önceki Dönem | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | - | - | **51,360** | **20,945** | **65,432** | **3,202,957** | **12,777** | - | - |
| **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,707,820 | - | - | - | - | 936 | - | - | - |
| 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 | 11,763 | - | 256,798 | 4,057 | - | 76,245 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 2,959,729 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 87,243 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 37,832 | - | 12,176 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 8,379 | 8,518 | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | 145,492 | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1,719,583** | - | **256,798** | **41,889** | **87,243** | **3,202,957** | **8,518** | - | - |

### 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) | 321,011 | 268,278 |
| B | Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 10,884 | 4,937 |
| C | Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 82,769 | 79,549 |
| | Özkaynak | 1,142,140 | 1,112,228 |
| | **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **%22.03** | **%25.22** |
| | **Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **%21.48** | - |
| | **Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **%21.48** | - |

## 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 279,530 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 838,297 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - |
| Kâr | 23,274 |
| Net Dönem Kârı | 23,274 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1,141,101** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 22,800 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 2,301 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 2,518 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **27,619** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1,113,482** |

| İLAVE ANA SERMAYE | |
|---|---|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1,113,482** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 28,658 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **28,658** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **28,658** |

| | |
|---|---|
| **SERMAYE** | **1,142,140** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-) | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **ÖZKAYNAK** | **1,142,140** |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |

## 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **ANA SERMAYE** | |
| Ödenmiş Sermaye | 33,753 |
| Nominal Sermaye | 33,753 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 245,777 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - |
| Yedek Akçeler | 747,430 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kar / (Zarar) | 90,867 |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 90,867 |
| 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 (-) | 2,469 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2,985 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1,112,373** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Genel Karşılıklar | 22,153 |
| 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 | (22,298) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **(145)** |
| **SERMAYE** | **1,112,228** |
| **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** | **1,112,228** |

### 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 | 2,519 |
| (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 | 4,757 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3,608 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 10,884 |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | - |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **136,050** |

### 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, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, 1,110,163 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 880,084 TL bilanço açık pozisyonu) ve 1,050,722 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2013 – 862,151 TL nazım hesap kapalı pozisyon) oluşmak üzere 59,441 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2013 – 17,933 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 | | | |
| Bilanço tarihinden önceki: | | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2.1885 | 3.0070 | 0.0214 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2.1845 | 3.0061 | 0.0214 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2.2053 | 3.0418 | 0.0215 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2.2302 | 3.0753 | 0.0218 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2.2357 | 3.0789 | 0.0218 |

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 2.2130 TL, Avro için 3.0577 TL ve Japon Yeni için 0.0217 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 | 2,298 | 415,851 | 750 | 418,899 |
| Bankalar | 136 | 1,724 | 8,594 | 10,454 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1] | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar [2] | 419,695 | 713,385 | 17,158 | 1,150,238 |
| 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 | 1,767 | 29,505 | 13 | 31,285 |
| **Toplam Varlıklar** | **423,896** | **1,160,465** | **26,515** | **1,610,876** |
| ***Yükümlülükler*** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 929 | 156,947 | 3,733 | 161,609 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 835,841 | 1,028,854 | 39,960 | 1,904,655 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 644,887 | - | 644,887 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 125 | 196 | - | 321 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler [3] | 2,992 | 6,228 | 347 | 9,567 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **839,887** | **1,837,112** | **44,040** | **2,721,039** |
| ***Net Bilanço Pozisyonu*** | **(415,991)** | **(676,647)** | **(17,525)** | **(1,110,163)** |
| ***Net Nazım Hesap Pozisyonu*** | **412,454** | **620,729** | **17,539** | **1,050,722** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5] | 975,739 | 3,347,568 | 80,646 | 4,403,953 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5] | 563,285 | 2,726,839 | 63,107 | 3,353,231 |
| Gayrinakdi Krediler [4] | 341,014 | 887,920 | 358 | 1,229,292 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| ***Toplam Varlıklar*** | **353,632** | **1,401,666** | **19,290** | **1,774,588** |
| ***Toplam Yükümlülükler*** | **738,303** | **1,890,687** | **25,682** | **2,654,672** |
| ***Net Bilanço Pozisyonu*** | **(384,671)** | **(489,021)** | **(6,392)** | **(880,084)** |
| ***Net Nazım Hesap Pozisyonu*** | **383,862** | **471,828** | **6,461** | **862,151** |
| *Türev Finansal Araçlardan Alacaklar* | 753,438 | 2,355,504 | 48,112 | 3,157,054 |
| *Türev Finansal Araçlardan Borçlar* | 369,576 | 1,883,676 | 41,651 | 2,294,903 |
| *Gayrinakdi Krediler[4]* | 344,396 | 784,741 | 1,538 | 1,130,675 |

(1) 4,337 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 456,900 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 4,948 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 2,292,236 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 1,244,503 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

## 4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Bilanço Bakiyeleri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 511,324 | 511,324 |
| Bankalar | 42,016 | - | - | - | - | 11,047 | 53,063 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 26,362 | 221,013 | 125,603 | - | - | - | 372,978 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,200,000 | - | - | - | - | - | 2,200,000 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | 627,547 | 60,980 | 141,837 | - | - | 830,364 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | 757,359 | 842,750 | 767,766 | 161,341 | - | 15,180 | 2,544,396 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 133,527 | 133,527 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,025,737** | **1,691,310** | **954,349** | **303,178** | **-** | **671,078** | **6,645,652** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 292,371 | - | 21 | - | - | 325,505 | 617,897 |
| Diğer Mevduat | 2,560,452 | 1,093 | 7,921 | - | - | 1,095,341 | 3,664,807 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 212,043 | - | - | - | - | - | 212,043 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3,396 | 3,396 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 746,879 | 1,374 | 910 | - | - | - | 749,163 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 33,542 | 23,103 | 22,635 | 30 | - | 1,319,036 | 1,398,346 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,845,287** | **25,570** | **31,487** | **30** | **-** | **2,743,278** | **6,645,652** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1,665,740 | 922,862 | 303,148 | - | - | 2,891,750 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (819,550) | - | - | - | - | (2,072,200) | (2,891,750) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **(819,550)** | **1,665,740** | **922,862** | **303,148** | **-** | **(2,072,200)** | **-** |

(*) Krediler ve Alacaklar, 169,236 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,118,301 TL tutarında özkaynaklar, 48,058 TL tutarındaki karşılıklar, 7,374 TL tutarındaki vergi borcu ve 145,303 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 | - | - | - | - | - | 622,666 | 622,666 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 161,737 | 161,737 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 65,005 | 119,208 | 48,886 | - | - | - | 233,099 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,380,000 | - | - | - | - | - | 2,380,000 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | 79,864 | 689,652 | 144,447 | - | - | 913,963 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | 596,817 | 490,668 | 801,309 | 128,971 | - | 16,897 | 2,034,662 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 123,314 | 123,314 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,041,822** | **689,740** | **1,539,847** | **273,418** | **-** | **924,614** | **6,469,441** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 279,278 | - | - | - | - | 191,790 | 471,068 |
| Diğer Mevduat | 2,502,270 | 102,748 | 10,868 | - | - | 928,190 | 3,544,076 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 221,427 | - | - | - | - | - | 221,427 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4,877 | 4,877 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 43,975 | 856,812 | 2,250 | - | - | - | 903,037 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 18,855 | 14,035 | 17,754 | - | - | 1,274,312 | 1,324,956 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,065,805** | **973,595** | **30,872** | **-** | **-** | **2,399,169** | **6,469,441** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | | - | 1,508,975 | 273,418 | - | - | 1,782,393 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (23,983) | (283,855) | - | - | - | (1,474,555) | (1,782,393) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **(23,983)** | **(283,855)** | **1,508,975** | **273,418** | **-** | **(1,474,555)** | **-** |

(*) Krediler ve Alacaklar, 105,752 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,095,529 TL tutarında özkaynaklar, 45,729 TL tutarındaki karşılıklar, 7,594 TL tutarındaki vergi borcu ve 126,640 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 | - | - | - | 13.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 8.69 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 11.97 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 7.51 |
| Krediler ve Alacaklar | 3.68 | 3.60 | | 11.84 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | | - | | |
| **Yükümlülükler** | | - | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.25 | - | | 7.15 |
| Diğer Mevduat | 1.66 | 1.52 | 0.40 | 9.41 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 10.00 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0.16 | | 6.89 |

| Önceki Dönem | Avro | ABD Doları | JPY | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 8.75 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 7.74 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 7.64 |
| Krediler ve Alacaklar | 3.90 | 3.49 | - | 10.03 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.25 | 0.15 | - | 7.71 |
| Diğer Mevduat | 1.69 | 1.72 | 0.40 | 5.73 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 4.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0.23 | - | 2.77 |

### 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 | (831) | %0.07 |
| 2 | TL | (-) 400 | 725 | %0.06 |
| 3 | Avro | (+) 200 | (6,396) | %0.56 |
| 4 | Avro | (-) 200 | 1,417 | %0.12 |
| 5 | ABD Doları | (+) 200 | (3,177) | %0.28 |
| 6 | ABD Doları | (-) 200 | 826 | %0.07 |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **(10,404)** | **%0.91** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **2,969** | **%0.26** |

### 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. 2014 yılının ilk üç aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| **Ortalama (%)** | 113.43 | 125.20 | 104.34 | 122.52 |
| **En yüksek (%)** | 122.66 | 130.95 | 115.05 | 134.91 |
| **En düşük (%)** | 106.19 | 121.38 | 92.10 | 114.03 |

## 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 | 100,803 | 410,521 | - | - | - | - | - | 511,324 |
| Bankalar | 11,047 | 42,016 | | | | | - | 53,063 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | 20,795 | 194,757 | 46,755 | 31,735 | 78,936 | - | 372,978 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2,200,000 | | | | | - | 2,200,000 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | 627,547 | 60,980 | 141,837 | - | - | 830,364 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | - | 757,359 | 835,081 | 723,365 | 213,411 | | 15,180 | 2,544,396 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | - | | | | | | 133,527 | 133,527 |
| **Toplam Varlıklar** | **111,850** | **3,430,691** | **1,657,385** | **831,100** | **386,983** | **78,936** | **148,707** | **6,645,652** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 325,505 | 292,371 | - | 21 | - | - | - | 617,897 |
| Diğer Mevduat | 1,095,341 | 2,560,452 | 1,093 | 7,921 | - | - | - | 3,664,807 |
| Alınan Krediler | - | 746,879 | 1,374 | 910 | - | - | - | 749,163 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 212,043 | - | - | - | - | - | 212,043 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3,396 | - | - | - | - | - | - | 3,396 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | 33,542 | 23,103 | 22,635 | 30 | - | 1,319,036 | 1,398,346 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,424,242** | **3,845,287** | **25,570** | **31,487** | **30** | - | **1,319,036** | **6,645,652** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | (1,312,392) | (414,596) | 1,631,815 | 799,613 | 386,953 | 78,936 | (1,170,329) | - |
| | | | | | | | | |
| *Önceki Dönem* | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 203,933 | 3,614,294 | 678,701 | 1,497,067 | 331,937 | 3,298 | 140,211 | 6,469,441 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,124,857 | 3,065,805 | 973,595 | 30,872 | - | - | 1,274,312 | 6,469,441 |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(920,924)** | **548,489** | **(294,894)** | **1,466,195** | **331,937** | **3,298** | **(1,134,101)** | - |

(*) 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 1,118,301 TL tutarında özkaynaklar, 48,058 TL tutarındaki karşılıklar, 7,374 TL tutarındaki vergi borcu ve 145,303 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 | 1,626,157 | - | - | - |
| 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 | 202,039 | 169 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 3,707,692 | 8,658 | - | 19,851 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 39,913 | 1,065 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 24,898 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 15,180 | - | - | - |
| 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 | 161,896 | - | - | - |
| **Toplam** | **5,777,775** | **9,892** | **-** | **19,851** |

(*) 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 (01.01.2014 – 31.03.2014) | Bireysel Bankacılık (*) | Kurumsal Bankacılık | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | - | 104,896 | - | 104,896 |
| **Faaliyet Geliri** | **-** | **104,896** | **-** | **104,896** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | - | 7,227 | - | 7,227 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | 66,631 | - | 66,631 |
| **Vergi Öncesi Kar / (Zarar)** | **-** | **31,038** | **-** | **31,038** |
| Vergi | - | - | - | (7,764) |
| **Dönem Net Karı / (Zararı)** | **-** | **-** | **-** | **23,274** |
| **Cari Dönem (31.03.2014)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | - | 6,645,652 | - | 6,645,652 |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **6,645,652** | **-** | **6,645,652** |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 5,527,351 | - | 5,527,351 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 1,118,301 | 1,118,301 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **5,527,351** | **1,118,301** | **6,645,652** |

| Önceki Dönem (01.01.2013 – 31.03.2013) | Bireysel Bankacılık (*) | Kurumsal Bankacılık | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 53,198 | 79,941 | | 133,139 |
| **Faaliyet Geliri** | **53,198** | **79,941** | | **133,139** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 8,650 | 4,971 | - | 13,621 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 54,382 | 38,269 | - | 92,651 |
| **Vergi Öncesi Kar / (Zarar)** | **(9,834)** | **36,701** | - | **26,867** |
| Vergi | - | - | - | (14,376) |
| **Dönem Net Karı / (Zararı)** | **-** | **-** | **-** | **12,491** |
| **Önceki Dönem (31.12.2013)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | - | 6,469,441 | - | 6,469,441 |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **6,469,441** | **-** | **6,469,441** |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 5,373,912 | - | 5,373,912 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | - | 1,095,529 | 1,095,529 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **5,373,912** | **1,095,529** | **6,469,441** |

(*) Banka, Bireysel Bankacılık Bölümü'nü 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Denizbank A.Ş.'ye satış yolu ile devretmiştir. Bu nedenle, cari dönemde bireysel bankacılık bölümüne ilişkin faaliyet gelir ve giderleri bulunmamaktadır. Önceki dönem faaliyet gelir ve giderleri bireysel bankacılık bölümünün ilk üç aylık faaliyetlerine ilişkin sonuçları içermektedir. Bu durum ilgili rakamların karşılaştırmasında dikkate alınmalıdır.

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri 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.

# 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 | 1,297 | 2,791 | 847 | 1,856 |
| TCMB | 90,118 | 411,193 | 29,312 | 581,406 |
| Diğer | 1,010 | 4,915 | 2,604 | 6,641 |
| **Toplam** | **92,425** | **418,899** | **32,763** | **589,903** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | *TP* | *YP* | *TP* | *YP* |
| Vadesiz Serbest Tutar | 39 | 672 | 47 | 936 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Tutar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar (*) | 90,079 | 410,521 | 29,265 | 580,470 |
| **Toplam** | **90,118** | **411,193** | **29,312** | **581,406** |

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

31 Mart 2014 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 | - | - | 110,803 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **110,803** | **-** |

#### *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. | - | - | 32,039 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **32,039** | **-** |

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 29,907 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 31,677 TL tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 1 TL'dir ve 363 TL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen bulunmamaktadır.

#### *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 | 30,859 | 451 | 10,945 | 909 |
| Swap İşlemleri | 30,456 | 2,030 | 19,536 | 1,415 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 1,185 | - | 3,050 |
| Diğer (*) | 3,598 | 671 | 13,030 | 139 |
| **Toplam** | **64,913** | **4,337** | **43,511** | **5,513** |

(*) 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 | 42,609 | 10,454 | 52 | 161,685 |
| Yurtiçi | 593 | 844 | 52 | 384 |
| Yurtdışı | 42,016 | 9,610 | - | 161,301 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **42,609** | **10,454** | **52** | **161,685** |

***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 | 212,022 | - | 110,791 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **212,022** | **-** | **110,791** | **-** |

### *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. | 280,043 | - | 244,830 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **280,043** | **-** | **244,830** | **-** |

Banka'nın 283,504 TL (31 Aralık 2013: 250,000 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 273,756 TL (31 Aralık 2013: 240,096 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı 713 TL'dir (31 Aralık 2013: Yoktur). 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 7,000 TL (31 Aralık 2013: 4,734 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

### *5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **830,364** | **913,963** |
| Borsada İşlem Gören | 830,364 | 913,963 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **830,364** | **913,963** |

## 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** | **9,827** | **22,379** | **11,199** | **26,651** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 9,827 | 22,379 | 11,199 | 26,651 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,827** | **22,379** | **11,199** | **26,651** |

### *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** | **2,213,325** | **53,326** | **-** | **84,641** | **-** | **8,688** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 391,746 | 9,292 | - | 10,106 | - | 7,826 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 82,301 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | 2,575 | - | - | - | - | - |
| Diğer | 1,736,703 | 44,034 | - | 74,535 | - | 862 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,213,325** | **53,326** | **-** | **84,641** | **-** | **8,688** |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 19,666 | - |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 33,660 | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| **Toplam** | **53,326** | - |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | 19,476 | - |
| 6 Ay- 12 Ay | 33,850 | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 6 Yıl Ve Üzeri | - | - |
| **Toplam** | **53,326** | - |

### *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** | **28,797** | **13** | **28,810** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 1 | 13 | 14 |
| Diğer | 28,796 | - | 28,796 |
| **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** | **2,575** | - | **2,575** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,575 | - | 2,575 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **31,372** | **13** | **31,385** |

### *5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

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

### *5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,270,858 | 1,767,222 |
| Yurtdışı Krediler | 89,122 | 144,791 |
| **Toplam** | **2,359,980** | **1,912,013** |

### *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 | 134 | 25 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 62 | 608 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 92,324 | 93,733 |
| **Toplam** | **92,520** | **94,366** |

### *5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

| | **III. Grup** *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar* | **IV. Grup** *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar* | **V. Grup** *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar* |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **-** | **-** | **8,152** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 8,152 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | **-** | **4,861** | **3,380** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 4,861 | 3,380 |
| 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** | **124** | **4,884** | **106,255** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 735 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 124 | 4,855 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 124 | 4,855 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 3,513 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 785 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 785 |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **735** | **153** | **106,812** |
| Özel Karşılık (-) | 134 | 62 | 92,324 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **601** | **91** | **14,488** |

*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)** | **601** | **91** | **14,488** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 735 | 153 | 106,812 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 134 | 62 | 92,324 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 601 | 91 | 14,488 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **99** | **4,276** | **12,522** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 124 | 4,884 | 106,255 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 25 | 608 | 93,733 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 99 | 4,276 | 12,522 |
| 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 | 169,236 | - | 81,562 | 24,190 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **169,236** | **-** | **81,562** | **24,190** |

### 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 31 Mart 2014 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 15,923 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 16,275 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)

Bulunmamaktadır.

### 5.1.18 Diğer aktifler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Takastan alacaklar | 54,772 | 43,256 |
| Muhtelif alacaklar | 19,746 | 15,408 |
| Tevkif edilen gelir vergileri | 175 | 12,075 |
| Saklama komisyon alacakları | 6,735 | 5,403 |
| Peşin ödenmiş giderler | 5,740 | 4,413 |
| Diğer | 22 | 3,694 |
| **Toplam** | **87,190** | **84,249** |

## 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** | **467** | - | - | **16** | - | - | - | **483** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **475,864** | - | **1,255,503** | **171,289** | **1,999** | - | - | **1,904,655** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 456,562 | - | 1,250,372 | 171,289 | 1,999 | - | - | 1,880,222 |
| Yurtdışında Yer.K. | 19,302 | - | 5,131 | - | - | - | - | 24,433 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **33,580** | - | - | - | - | - | - | **33,580** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **513,299** | - | **1,004,594** | **108,808** | **2,730** | - | **3,825** | **1,633,256** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **72,131** | - | **20,702** | - | - | - | - | **92,833** |
| **Kıymetli Maden Depo Hs.** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | **325,505** | - | **292,392** | - | - | - | - | **617,897** |
| TC Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 63 | - | 101,942 | - | - | - | - | 102,005 |
| Yurtdışı Bankalar | 325,442 | - | 190,450 | - | - | - | - | 515,892 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,420,846** | - | **2,573,191** | **280,113** | **4,729** | - | **3,825** | **4,282,704** |

*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** | **467** | - | - | **16** | - | - | - | **483** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **458,911** | - | **884,026** | **256,461** | - | - | **8,777** | **1,608,175** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 440,499 | - | 878,924 | 256,461 | - | - | 8,777 | 1,584,661 |
| Yurtdışında Yer. K. | 18,412 | - | 5,102 | - | - | - | - | 23,514 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **20,216** | - | - | - | - | - | - | **20,216** |
| **Tic.Kur Mevduatı** | **352,605** | - | **1,224,519** | **73,585** | **618** | - | **2,575** | **1,653,902** |
| **Diğ. Kur.Mevduatı** | **95,991** | - | **165,309** | - | - | - | - | **261,300** |
| **Kıymetli Maden Depo Hs.** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | **191,790** | - | **279,278** | - | - | - | - | **471,068** |
| TC Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 36 | - | 261,388 | - | - | - | - | 261,424 |
| Yurtdışı Bankalar | 191,754 | - | 17,890 | - | - | - | - | 209,644 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,119,980** | - | **2,553,132** | **330,062** | **618** | - | **11,352** | **4,015,144** |

### *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 | 116 | 367 | 367 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 235 | 233 | 800 | 774 |
| 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 | - | - |
| 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 | 14,445 | 198 | 29,515 | 86 |
| Swap İşlemleri | 46,941 | 3,381 | 8,498 | 2,043 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 1,185 | - | 3,050 |
| Diğer (*) | 12,720 | 184 | 5,686 | 267 |
| **Toplam** | **74,106** | **4,948** | **43,699** | **5,446** |

(*) 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 | 2,795 | - | 3,906 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 101,481 | 644,887 | 42,378 | 856,753 |
| **Toplam** | **104,276** | **644,887** | **46,284** | **856,753** |

#### *5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | *TP* | *YP* | *TP* | *YP* |
| Kısa Vadeli | 104,276 | 644,887 | 46,284 | 856,753 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **104,276** | **644,887** | **46,284** | **856,753** |

#### *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** | **212,043** | - | **221,427** | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 212,043 | - | 221,427 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **212,043** | - | **221,427** | - |

### 5.2.5 Muhtelif Borçlar

Muhtelif borçlar kalemi, 3,396 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 4,877 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır).

### 5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

#### *5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Yoktur.

#### *5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Banka bazı şubeleri ve 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** | **28,658** | **22,153** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 22,961 | 18,056 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 1,238 | 55 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,652 | 703 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 4,045 | 3,394 |
| Diğer | - | - |

#### *5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı*

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İzin karşılığı | 5,382 | 5,016 |
| Personel prim karşılığı | 3,274 | 10,802 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2,311 | 2,107 |
| Ödenecek ihbar ve tazminatlar | 623 | 550 |
| **Toplam** | **11,590** | **18,475** |

#### *5.2.8.3 Diğer karşılıklar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dava karşılıkları | 5,626 | 2,907 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları | 5 | 7 |
| Diğer | 2,179 | 2,187 |
| **Toplam** | **7,810** | **5,101** |

### 5.2.9 Vergi Borcu

#### *5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar*

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 7,285 TL tutarındaki geçici vergi borcu 15,795 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ve tevkif edilen gelir vergileri ile netleştirilmiş olup Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 8,510 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın önceki yıldan devreden 10,307 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 21,068 TL tutarındaki geçici vergi borcu 31,375 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ve tevkif edilen gelir vergileri ile netleştirilmiş olup 10,307 TL tutarında cari vergi varlığı oluşmaktadır).

#### *5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2,524 | 1,669 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 4 | 4 |
| BSMV | 2,093 | 2,002 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 606 | 1,543 |
| Diğer | 1,274 | 1,548 |
| **Toplam** | **6,501** | **6,766** |

*5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 373 | 353 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 422 | 400 |
| 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 | 25 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 52 | 50 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **873** | **828** |

*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. 31 Mart 2014 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 | (22,800) | - | (22,298) | - |
| 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 | 938,368 | 944,941 |
| TP Teminat Mektupları | 526,641 | 469,658 |
| Akreditifler | 217,214 | 113,340 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 16,501 | 15,400 |
| Diğer | 57,209 | 56,994 |
| **Toplam** | **1,755,933** | **1,600,333** |

#### *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 16,704 TL tutarında (31 Aralık 2013: 15,085 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 | 708,362 | 754,651 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | - | - |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *708,362* | *754,651* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,047,571 | 845,682 |
| **Toplam** | **1,755,933** | **1,600,333** |

#### *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*

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

### 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 | 33,940 | 1,971 | 17,254 | 4,740 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2,704 | 3,032 | 2,503 | 1,886 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** (*) | **36,644** | **5,003** | **19,757** | **6,626** |

(*) 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 | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 11,352 | 1 | 7,629 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | 133 | 28 | 119 | 5 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11,485** | **29** | **7,748** | **5** |

#### *5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | *TP* | *YP* | *TP* | *YP* |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 4,562 | - | 14,324 | 16 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 15,963 | - | 13,307 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20,525** | **-** | **27,631** | **16** |

#### *5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

1,833 TL'lik diğer faiz gelirleri (1 Ocak – 31 Mart 2013: 2,778 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 | 1,792 | 716 | 1,668 | 1,013 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 39 | - | 69 | - |
| Yurtdışı Bankalara | 1,753 | 716 | 1,599 | 1,013 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,792** | **716** | **1,668** | **1,013** |

### *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*

***Cari Dönem:***

| 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 | 31 | 1,591 | - | - | - | - | 1,622 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 103 | 26,238 | 3,028 | 20 | - | 84 | 29,473 |
| Diğer Mevduat | - | 44 | - | - | - | - | 44 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **134** | **27,873** | **3,028** | **20** | **-** | **84** | **31,139** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | - | 4,088 | 761 | - | - | - | 4,849 |
| Bankalar Mevduatı | - | 185 | - | - | - | - | 185 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4,273** | **761** | **-** | **-** | **-** | **5,034** |
| **Genel Toplam** | **134** | **32,146** | **3,789** | **20** | **-** | **84** | **36,173** |

***Önceki Dönem:***

| 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 | 32 | 819 | - | - | - | - | 851 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 97 | 11,817 | 1,408 | 41 | 3 | 295 | 13,661 |
| Diğer Mevduat | - | 29 | - | - | - | - | 29 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **129** | **12,665** | **1,408** | **41** | **3** | **295** | **14,541** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | - | 2,954 | 2,137 | 110 | - | 24 | 5,225 |
| Bankalar Mevduatı | - | 259 | - | - | - | - | 259 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **3,213** | **2,137** | **110** | **-** | **24** | **5,484** |
| **Genel Toplam** | **129** | **15,878** | **3,545** | **151** | **3** | **319** | **20,025** |

#### *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** | **390,118** | **619,472** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 12,375 | 20,790 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 377,743 | 598,682 |
| **Zarar (-)** | **431,699** | **639,164** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 6,118 | 16,744 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 387,378 | 598,479 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net) | 38,203 | 23,941 |

### 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 | 723 | 1,026 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *1* | *370* |
| *IV.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | *293* |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *722* | *363* |
| Genel Karşılık Giderleri | 6,504 | 3,943 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | 2 |
| **Toplam** | **7,227** | **4,971** |

### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 21,652 | 16,848 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 204 | 208 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 686 | 1,111 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 472 | 941 |
| 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 | 30,356 | 12,024 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1,263 | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1,232 | 1,244 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 22 | 4 |
| Diğer Giderler | 27,839 | 10,776 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 10 | 1 |
| Diğer | 13,251 | 7,136 |
| **Toplam** | **66,631** | **38,269** |

### 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.

31 Mart 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait durdurulan faaliyetlerden gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faiz gelirleri | - | 48,074 |
| Faiz giderleri | - | 23,474 |
| Net faiz geliri | - | 24,600 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | - | 15,664 |
| Ticari kar/(zarar) (net) | - | 2,118 |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | 10,816 |
| **Faaliyet gelirleri/(giderleri) toplamı** | **-** | **53,198** |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | 8,650 |
| Diğer faaliyet giderleri | - | 54,382 |
| **Net faaliyet karı/(zararı)** | **-** | **(9,834)** |
| Vergi karşılığı (*) | - | - |
| **Durdurulan faaliyetler dönem net karı/(zararı)** | **-** | **(9,834)** |

(*) Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Banka'nın bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin 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***

31 Mart 2014 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlerle ilgili cari vergi karşılığı 7,285 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 479 TL'dir. (31 Mart 2013 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerin tümüne ilişkin cari vergi gideri 6,104 TL ve ertelenmiş vergi gideri 8,272 TL tutarındadır. Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Banka'nın bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.)

### 5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net karı 23,274 TL'dir (31 Mart 2013: 22,325 TL net kar); durdurulan faaliyetlerden elde ettiği karı/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2013: 9,834 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 | 16,126 | 13,333 |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları | 91 | 81 |
| Diğer | 3,096 | 2,277 |
| | | |
| **Toplam** | **19,313** | **15,691** |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| | | |
| **Diğer verilen ücret ve komisyonlar** | | |
| Bankalara verilen diğer komisyonlar | 3,567 | 3,644 |
| Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 2,754 | 1,273 |
| Diğer komisyon ve ücretler | 1,735 | 1,978 |
| Bankalararası para piyasası işlemlerine verilen komisyonlar | 5 | 2 |
| | | |
| **Toplam** | **8,061** | **6,897** |

## 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* | - | - | 169,831 | 26,651 | - | - |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 17,818 | 22,379 | - | - |
| *Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri* | - | - | 305 | 84 | - | - |

[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* | - | - | 22,759 | 49,667 | 39 | - |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 169,831 | 26,651 | - | - |
| *Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri* | - | - | 137 | 166 | - | - |

[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* | - | - | 241,309 | 270,912 | - | 784 |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 334,761 | 241,309 | - | - |
| *Mevduat Faiz Gideri* | - | - | 2,097 | 1,835 | - | 53 |

[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 | - | - | 6,019,521 | 5,697,532 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 9,189,517 | 6,019,521 | - | - |
| Toplam Kar / (Zarar) | - | - | (32,960) | (5,522) | - | - |
| 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*

31 Mart 2014 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 3,337 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2013: 3,733 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 | 7,991 | 15.06 |
| Nakdi kredi | 9,827 | 0.41 |
| Gayrinakdi kredi | 22,379 | 1.27 |
| Mevduat | 334,761 | 7.82 |
| Alınan Krediler | 645,268 | 86.13 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 67,943 | 46.68 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 9,189,517 | 65.00 |

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

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

*5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

Yoktur.

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

### 5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 8 | 463 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1 | 1 | Azerbaycan | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | | | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | - | - | - |

## 5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

# 6 Diğer açıklama ve dipnotlar

## 6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

## 7 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

### 7.1 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2014 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.