

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

30 Temmuz 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 95 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

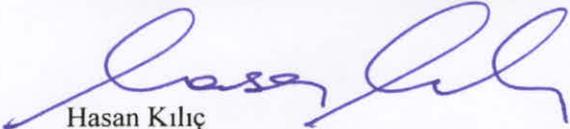
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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.

İlişikteki finansal tablolar, 55,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 365,000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 30 Temmuz 2013

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

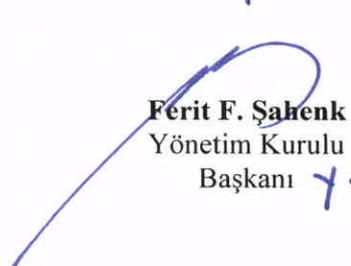
www.garanti.com.tr

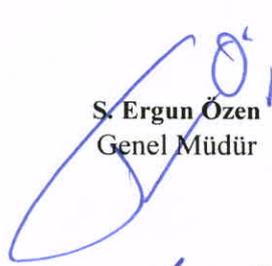
investorrelations@garanti.com.tr

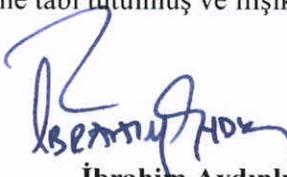
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

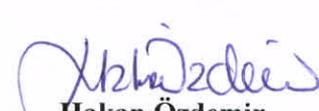
1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

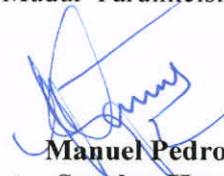

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı


S. Ergun Özen
Genel Müdür


İbrahim Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı


Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü


M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi


Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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 veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba 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	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	44
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	45
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	46
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93
----	----------------------------------------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 950, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan ve Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Doğu Holding Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") grubuna dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur.

GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti sahibi olduğu %4.65 oranındaki 97,650 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini 27 Aralık 2007 tarihinde Doğu Holding AŞ'ye satmıştır.

GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'nin kalan %20.85 oranındaki hisseleri bedelsiz sermaye artırımını sonrasında 87.571.249.898 adete ulaşmıştır. Şirket hisselerinden %19.85 oranındaki 833,712 TL nominal değerde 83.371.249.899 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini 29 Aralık 2010 tarihinde GE Capital Corporation'a, kalan % 1 oranındaki hissesini ise 11 Aralık 2012 tarihinde borsada satmıştır.

22 Mart 2011 tarihinde ;

- GE Capital Corporation %18.60 oranında 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini

- Doğu Holding AŞ %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA ("BBVA") 'ya satmış ve %24.89 oranında pay sahibi olan BBVA Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır. Doğu Holding AŞ ile BBVA arasındaki sözleşmeye göre, ilk 5 yıl içinde taraflardan herhangi birinin ilave hisse senedi edinmesi halinde, satın alınan hisselerin yarısını diğer tarafa teklif etmesi ve diğer tarafın bu hisseleri satın almayı kabul etmemesi durumunda ise söz konusu hisselerle ilgili oy hakları üzerinde diğer taraf lehine intifa hakkı tesis etmesi gerekmektedir. Bu nedenle, BBVA'nın Nisan ayı içinde ilave hisse senedi almış olması Doğu Grubu ile BBVA'nın yönetimde ortak söz sahibi olmalarına engel teşkil etmemektedir.

Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 132 şirketi ve 30 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Otomotiv alanında Volkswagen AG ve TÜVSÜD, medyada CNBC, MSNBC ve Condé Nast ve turizmde Hyatt International Ltd. ve HMS International Hotel GmbH (Maritim) gibi büyük küresel oyuncularla kurduğu ortak girişimler, Grubun uluslararası ölçekteki işbirliklerinin başlıca örneklerini oluşturmaktadır.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki başlıca yatırımları; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Bank SA, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 47 milyondan fazla bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Grup, Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu ve ABD'nin en büyük 15 ticari bankasından birinin sahibidir. Çin ve Türkiye'de faaliyet gösteren bir kaç uluslararası gruptan biri olan BBVA, 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 100 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 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:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	23 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	25 yıl
Dr. Ahmet Kamil	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	39 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	29 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	28 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	26 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	26 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	35 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	21 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-İnsan Kaynakları & Eğitim/Hazine & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	19 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	31 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	23 yıl
Turgay Gönensin	GMY-İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	28 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	32 yıl
İbrahim Aydınlı	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	06.06.2013	Yüksek Lisans	19 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	01.02.2009	Yüksek Lisans	19 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	19 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	19 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık & Müşteri Memnuniyeti	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde payı yoktur.

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	857,315	%20.4123	857,315	-
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	1,050,420	%25.0100	1,050,420	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan “Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu” ve “Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu” toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi’nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu Pay Senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi’nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

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

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, 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 kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

1.6 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	3,243,770	14,507,124	17,750,894	1,293,932	14,818,750	16,112,682
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		878,271	579,958	1,458,229	675,550	507,920	1,183,476
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	668,462	579,958	1,248,420	453,369	507,920	961,295
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87,117	244,363	331,480	129,537	233,199	362,736
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		53,704	-	53,704	21,783	-	21,783
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		512,989	312,785	825,774	297,832	252,873	550,705
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		14,652	22,810	37,462	4,217	21,854	26,071
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		209,809	-	209,809	222,181	-	222,181
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.5)	209,809	-	209,809	222,181	-	222,181
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	1,798,722	6,388,977	8,187,699	2,232,563	5,513,788	7,746,351
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			76,203	76,203			
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	76,203	76,203	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	33,771,677	1,800,612	35,572,289	34,866,196	1,008,583	35,874,779
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,774	6,343	48,117	25,163	4,785	29,948
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		32,043,752	786,914	32,830,666	33,513,678	98,403	33,612,081
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,686,151	1,007,355	2,693,506	1,327,355	905,395	2,232,750
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	67,413,919	39,179,857	106,593,776	57,629,743	34,194,749	91,824,492
6.1	Krediler ve Alacaklar		67,013,497	39,179,857	106,193,354	57,226,864	34,194,749	91,421,613
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	200,819	1,049,718	1,250,537	142,230	1,023,994	1,166,224
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		66,812,678	38,130,139	104,942,817	57,084,634	33,170,755	90,255,389
6.2	Takipteki Krediler		2,108,263	-	2,108,263	2,114,073	-	2,114,073
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,707,841	-	1,707,841	1,711,194	-	1,711,194
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI							
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	919,447		919,447	918,519	445,864	1,364,383
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		905,539	-	905,539	911,245	445,864	1,357,109
8.2	Diğer Menkul Değerler		13,908	-	13,908	7,274	-	7,274
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	36,683		36,683	21,099		21,099
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,683	-	36,683	21,099	-	21,099
9.2.1	Mali İştirakler		33,017	-	33,017	17,433	-	17,433
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	474,435	2,291,956	2,766,391	470,998	2,117,536	2,588,534
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		370,350	2,291,956	2,662,306	366,913	2,117,536	2,484,449
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)						
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	(5.1.10)						
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	23,666		23,666			
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		23,666	-	23,666	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,145,425	301	1,145,726	1,128,690	489	1,129,179
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	49,560	31	49,591	54,756	58	54,814
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		49,560	31	49,591	54,756	58	54,814
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	154,323		154,323	156,347		156,347
XVII.	VERGİ VARLIĞI		128,215		128,215	177,515		177,515
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	128,215	-	128,215	177,515	-	177,515
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	136,634		136,634	127,351		127,351
18.1	Satış Amaçlı		136,634	-	136,634	127,351	-	127,351
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	1,966,399	203,933	2,170,332	1,714,109	117,380	1,831,489
AKTİF TOPLAMI			112,141,146	65,028,952	177,170,098	101,467,368	58,725,123	160,192,491

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2013			31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		61,015,632	40,302,711	101,318,343	49,998,883	37,483,536	87,482,419
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		855,132	503,488	1,358,620	651,848	167,192	819,040
1.2 Diğer			60,160,500	39,799,223	99,959,723	49,347,035	37,316,344	86,663,379
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		538,560	235,761	774,321	587,352	283,679	871,031
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		5,343,792	17,660,934	23,004,726	4,185,492	17,492,138	21,677,630
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		9,195,167	2,761,577	11,956,744	12,226,915	1,272,608	13,499,523
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			9,195,167	2,761,577	11,956,744	12,226,915	1,272,608	13,499,523
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		3,268,720	5,538,350	8,807,070	1,930,133	3,932,007	5,862,140
5.1 Bonolar			1,272,233	-	1,272,233	1,601,466	-	1,601,466
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			1,996,487	5,538,350	7,534,837	328,667	3,932,007	4,260,674
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)		4,708,135	300,055	5,008,190	4,209,722	378,207	4,587,929
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			1,130,415	489,051	1,619,466	1,642,686	339,718	1,982,404
IX. FAKTORİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		491	-	491	341	-	341
10.1 Finansal Kiralama Borçları			519	-	519	365	-	365
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			28	-	28	24	-	24
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		-	7,448	7,448	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	7,448	7,448	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)		2,803,012	40,645	2,843,657	2,239,130	37,837	2,276,967
12.1 Genel Karşılıklar			1,558,775	34,923	1,593,698	1,269,819	32,733	1,302,552
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			431,098	-	431,098	343,997	-	343,997
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			813,139	5,722	818,861	625,314	5,104	630,418
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		175,964	13,249	189,213	516,223	9,382	525,605
13.1 Cari Vergi Borcu			175,964	13,249	189,213	516,223	9,382	525,605
13.2 Erteleilmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)		-	125,049	125,049	-	117,251	117,251
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		20,498,420	1,016,960	21,515,380	20,449,436	859,815	21,309,251
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			761,037	915,249	1,676,286	2,547,175	790,733	3,337,908
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			(136,367)	915,249	778,882	1,082,545	790,733	1,873,278
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			174,304	-	174,304	741,530	-	741,530
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			1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(63,225)	-	(63,225)	(63,225)	-	(63,225)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri			13,646,736	101,711	13,748,447	10,631,936	69,082	10,701,018
16.3.1 Yasal Yedekler			1,098,509	9,867	1,108,376	907,653	7,939	915,592
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			12,548,227	-	12,548,227	9,724,283	-	9,724,283
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	91,844	91,844	-	61,143	61,143
16.4 Kâr veya Zarar			1,890,647	-	1,890,647	3,070,325	-	3,070,325
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			1,890,647	-	1,890,647	3,070,325	-	3,070,325
PASİF TOPLAMI			108,678,308	68,491,790	177,170,098	97,986,313	62,206,178	160,192,491

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.06.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		74,503,431	98,167,755	172,671,186	66,368,386	143,680,211	210,048,597
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	8,159,559	19,195,560	27,355,119	6,970,208	15,706,372	22,676,580
1.1. Teminat Mektupları		8,150,624	11,774,791	19,925,415	6,958,156	9,465,698	16,423,854
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	752,129	752,129	-	714,239	714,239
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		433,247	271,756	705,003	438,392	182,077	620,469
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		7,717,377	10,750,906	18,468,283	6,519,764	8,569,382	15,089,146
1.2. Banka Kredileri		7,331	706,508	713,839	5,028	715,868	720,896
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		7,331	706,508	713,839	5,028	715,868	720,896
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		1,604	6,642,518	6,644,122	7,024	5,458,506	5,465,530
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		1,604	6,642,518	6,644,122	7,024	5,458,506	5,465,530
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	71,743	71,743	-	66,300	66,300
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	29,209,818	10,794,928	40,004,746	33,685,681	70,774,949	104,460,630
2.1. Cayılamaz Taahhütler		29,158,644	10,793,565	39,952,209	23,695,883	10,205,196	33,901,079
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		419,436	2,244,044	2,663,480	892,893	4,192,191	5,085,084
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		30,788	446,794	477,582	165	44,053	44,218
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	7,237	7,237	-	7,944	7,944
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,369,682	7,285,865	12,655,547	5,100,371	5,213,008	10,313,379
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		2,809,058	-	2,809,058	1,994,233	-	1,994,233
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,330	-	16,330	18,075	-	18,075
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		19,039,140	-	19,039,140	14,215,936	-	14,215,936
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		1,474,210	809,625	2,283,835	1,474,210	748,000	2,222,210
2.2. Cayılabılır Taahhütler		51,174	1,363	52,537	9,989,798	60,569,753	70,559,551
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		51,174	610	51,784	9,989,798	60,569,054	70,558,852
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	753	753	-	699	699
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	37,134,054	68,177,267	105,311,321	25,712,497	57,198,890	82,911,387
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		930,000	632,055	1,562,055	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		930,000	632,055	1,562,055	-	-	-
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		36,204,054	67,545,212	103,749,266	25,712,497	57,198,890	82,911,387
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,814,831	7,002,740	12,817,571	4,085,520	5,006,561	9,092,081
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,768,990	4,602,900	6,371,890	1,551,055	2,939,516	4,490,571
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,045,841	2,399,840	6,445,681	2,534,465	2,067,045	4,601,510
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		13,691,949	36,430,746	50,122,695	12,119,404	34,000,856	46,120,260
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		6,145,197	9,716,206	15,861,403	4,585,239	9,780,113	14,365,352
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,145,152	10,903,337	15,048,489	3,843,165	9,198,283	13,041,448
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,700,800	7,905,302	9,606,102	2,045,500	7,317,810	9,363,310
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,700,800	7,905,901	9,606,701	1,645,500	7,704,650	9,350,150
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		15,232,141	20,874,338	36,106,479	9,477,773	15,053,943	24,531,716
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		8,696,341	8,196,532	16,892,873	4,094,590	7,005,282	11,099,872
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		6,427,996	11,067,959	17,495,955	5,326,678	6,166,142	11,492,820
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,609,847	1,609,847	-	1,857,738	1,857,738
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		81,910	-	81,910	56,505	3,520	60,025
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		25,894	-	25,894	-	21,261	21,261
3.2.4. Futures Para İşlemleri		119,381	159,439	278,820	28,384	183,525	211,909
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	145,027	145,027	28,384	155,278	183,662
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		119,381	14,412	133,793	-	28,247	28,247
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		1,345,752	3,077,949	4,423,701	1,416	2,954,005	2,955,421
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		588,984,622	276,171,388	865,156,010	420,969,859	239,191,423	660,161,277
IV. EMANET KIYMETLER		184,696,155	19,738,374	204,434,529	65,023,469	17,841,768	82,865,237
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		154,813,587	1,215	154,814,802	34,655,678	1,139	34,656,817
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		18,936,340	4,152,246	23,088,586	20,865,091	3,906,395	24,771,486
4.3. Tahsile Alınan Çekler		8,983,689	1,646,032	10,629,721	7,743,022	1,331,553	9,074,575
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,897,632	1,154,320	3,051,952	1,686,186	1,054,366	2,740,552
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		34,958	11,521,159	11,556,117	45,605	10,387,378	10,432,983
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	47,044	47,044	-	43,517	43,517
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		29,949	1,216,358	1,246,307	27,887	1,117,420	1,145,307
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		404,288,467	256,433,014	660,721,481	355,946,385	221,349,655	577,296,040
5.1. Menkul Kıymetler		1,411,375	7,726	1,419,101	2,073,280	7,242	2,080,522
5.2. Teminat Senetleri		42,596,354	10,854,124	53,450,478	41,324,590	9,967,059	51,291,649
5.3. Emtia		544	-	544	3,620	-	3,620
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		72,706,830	56,533,790	129,240,620	60,830,116	51,076,849	111,906,965
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		287,573,194	189,036,957	476,610,151	251,714,609	160,298,120	412,012,729
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	417	587	170	385	555
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		663,488,053	374,339,143	1,037,827,196	487,338,240	382,871,634	870,209,874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2013 30.06.2013	01.01.2012 30.06.2012	01.04.2013 30.06.2013	01.04.2012 30.06.2012
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	6,324,654	6,440,361	3,099,634	3,249,151
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,391,449	4,089,742	2,217,678	2,092,233
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		69,179	122,032	30,338	61,522
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,015	2,388	486	1,251
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,806,527	2,162,382	823,805	1,067,157
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,384	19,584	8,662	10,328
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,752,477	1,937,586	800,882	978,482
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		34,666	205,212	14,261	78,347
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		56,484	63,817	27,327	26,988
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	2,817,732	3,703,891	1,395,716	1,854,745
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,900,226	2,582,368	941,970	1,285,190
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		401,481	440,317	202,052	218,955
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		310,083	520,363	141,038	264,708
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		194,270	151,192	105,388	84,243
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11,672	9,651	5,268	1,649
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,506,922	2,736,470	1,703,918	1,394,406
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,285,222	982,156	629,033	475,055
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,515,853	1,217,095	754,093	600,484
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		95,401	72,184	47,315	43,053
4.1.2 Diğer		1,420,452	1,144,911	706,778	557,431
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		230,631	234,939	125,060	125,429
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		415	560	190	367
4.2.2 Diğer		230,216	234,379	124,870	125,062
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	9,887	2,444	7,290	2,386
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	254,881	156,152	113,533	67,252
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		113,224	86,669	41,387	59,007
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		230,107	(241,474)	127,317	(205,436)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(88,450)	310,957	(55,171)	213,681
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	269,622	168,423	124,014	94,330
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		5,326,534	4,045,645	2,577,788	2,033,429
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞÜ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	958,847	391,458	420,329	282,459
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,890,921	1,661,216	997,485	836,485
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,476,766	1,992,971	1,159,974	914,485
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	2,476,766	1,992,971	1,159,974	914,485
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	586,119	412,757	273,409	195,985
16.1 Cari Vergi Karşılığı		261,853	561,165	35,399	273,876
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		324,266	(148,408)	238,010	(77,891)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,890,647	1,580,214	886,565	718,500
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,890,647	1,580,214	886,565	718,500
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.450	0.376	0.211	0.171

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2013 30.06.2013	01.01.2012 30.06.2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,456,706)	211,133
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	6,378	(4,893)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	394
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/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	87,344	107,678
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	274,966	(38,980)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,088,018)	275,332
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,890,647	1,580,214
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	93,857	(21,361)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,796,790	1,601,575
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	802,629	1,855,546

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2013 30.06.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012 30.06.2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,143,083	2,254,140
1.1.1 Alınan Faizler		6,027,267	6,280,375
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,968,403)	(3,837,211)
1.1.3 Alınan Temettümler		4,797	2,386
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,515,853	1,217,094
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		207,005	146,216
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17,235	20,808
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,418,148)	(1,259,967)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(626,651)	(461,848)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,615,872)	146,287
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(650,838)	393,126
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(25,698)	4,492
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(40,806)	2,389,064
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14,403,491)	(3,904,868)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		81,878	(1,782,643)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,275,533	2,130,951
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12,583,733	760,620
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(80,558)	740,519
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(41,429)	54,991
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		492,245	2,647,266
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(968,017)	(3,762,376)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,494)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(131,984)	(54,864)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		42,460	37,636
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12,568,993)	(8,413,111)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		11,706,741	3,211,235
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(13,749)	(7,065)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		8,002	1,463,793
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		2,322,773	(334,205)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,165,927	2,505,406
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,246,299)	(2,239,609)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(596,500)	(600,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(355)	(2)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	554,368	(273,002)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		2,401,369	(1,722,317)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,262,674	7,613,562
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,664,043	5,891,245

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“Kurum”) kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem gören iştirakler ve yabancı para bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka’nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka’nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Banka'nın sabit faizli TL Bono ve Kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen YP Bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli TL finansal varlıklar ile sabit faizli YP finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski TL faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan TL sabit faizli finansal varlıklar ve YP sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, önceki dönemlerde yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklarındaki net yatırım riski ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farklarına net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygularken, 8 Ocak 2009 tarih ve 27104 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Yurtdışındaki İşletmede Bulunan Net Yatırımın Finansal Riskten Korunmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Yorumu" ("TFRS Yorum 16") çerçevesinde bu uygulamayı 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla ileriye yönelik olarak durdurmuştur. Yurtdışında bulunan ve rayiç değer muhasebesi uygulanmakta olan bu bağlı ortaklıklardaki kur riskini TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı ve gerçeğe uygun değer riskten koruma amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir.

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç

tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, 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 rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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 ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür	1 Ocak 2009 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Öncesi (%)
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	50	2	4	2
Nakil Araçları	5-7	15-20	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25	10-50	5-25

Önceki dönemlerde maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılırken 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayrılmıştır. 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaya başlanmıştır.

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (araziler hariç) doğrusal amortisman metoduyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.06.2013	31.12.2012	31.12.2011
İskonto Oranı	%2.18	%2.18	%4.25
Faiz Oranı	%6.95	%6.95	%9.52
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.17	%6.17	%6.56
Enflasyon Oranı	%4.67	%4.67	%5.06

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2013	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

1 Ocak 2013 sonrasında oluşacak aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilecektir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan

uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta’daki şubelerine ait kazançlar da Malta’da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta’daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Geçici vergiler yıl içerisinde Nisan, Ağustos ve Aralık aylarında ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ait olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Beyan edilen kurumlar vergisinin geçici vergiler mahsup edildikten sonra kalan kısmı ise Eylül ayında vergi dairesine ödenir.

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %5 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3’ü oranında belirlenmiş olan

Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %9 olarak uygulanmaktadır.

Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama Vergi Dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları Kuruma Dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Ayrıca cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır.

Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkemizin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkemizin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Şubesiz Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,897,640	1,647,137	1,573,951	197,919	5,316,647
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,897,640	1,647,137	1,573,951	197,919	5,316,647
Faaliyet Kârı	451,706	795,028	1,494,837	(274,692)	2,466,879
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	9,887	9,887
Vergi Öncesi Kâr	451,706	795,028	1,494,837	(264,805)	2,476,766
Vergi Karşılığı	-	-	-	586,119	586,119
Vergi Sonrası Kâr	451,706	795,028	1,494,837	(850,924)	1,890,647
Bölüm Varlıkları	38,448,997	68,154,588	62,792,333	4,971,106	174,367,024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,803,074	2,803,074
Toplam Varlıklar	38,448,997	68,154,588	62,792,333	7,774,180	177,170,098
Bölüm Yükümlülükleri	59,870,151	42,202,993	50,008,099	3,573,475	155,654,718
Özkaynaklar	-	-	-	21,515,380	21,515,380
Toplam Yükümlülükler	59,870,151	42,202,993	50,008,099	25,088,855	177,170,098
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	132,414	132,414
Amortisman	66,988	30,109	2,391	5,963	105,451
Değer Azalışı	411,432	303,376	9,809	235,129	959,746
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	80,786	145,214	(691,992)	(46,593)	(512,585)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,471,614	1,495,452	547,923	528,212	4,043,201
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,471,614	1,495,452	547,923	528,212	4,043,201
Faaliyet Kârı	317,449	818,672	508,705	345,701	1,990,527
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	2,444	2,444
Vergi Öncesi Kâr	317,449	818,672	508,705	348,145	1,992,971
Vergi Karşılığı	-	-	-	412,757	412,757
Vergi Sonrası Kâr	317,449	818,672	508,705	(64,612)	1,580,214
Bölüm Varlıkları	33,362,608	58,484,064	61,037,515	4,698,671	157,582,858
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,609,633	2,609,633
Toplam Varlıklar	33,362,608	58,484,064	61,037,515	7,308,304	160,192,491
Bölüm Yükümlülükleri	55,913,811	32,860,300	46,011,331	4,097,798	138,883,240
Özkaynaklar	-	-	-	21,309,251	21,309,251
Toplam Yükümlülükler	55,913,811	32,860,300	46,011,331	25,407,049	160,192,491
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	238,976	238,976
Amortisman	51,131	27,264	1,563	17,879	97,837
Değer Azalışı	269,140	162,102	(56,318)	17,425	392,349
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	48,786	23,604	1,213,882	(76,609)	1,209,663
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.23'dür. (31 Aralık 2012: %18.21)

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 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, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve 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 üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,444,847	12,767,141	24,875,852	66,066,646	5,782,275	12,967,044	-
Risk Sınıfları	49,474,710	-	7,224,234	25,534,281	33,167,803	66,066,646	3,854,850	6,483,522	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48,271,686	-	7	2,717,621	-	19	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	40,091	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	25	-	-	-
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	-	-	7,181,221	7,196,331	-	6,448	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	60,943,692	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	33,167,803	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	15,617,066	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,263	-	257,072	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	9,096	3,854,850	6,483,522	-
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	1,203,024	-	2,915	-	-	4,850,294	-	-	-

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
Risk Sınıfları	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,909,957	-	24	2,392,452	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,222,594	7,663,925	-	44,758	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	7,226	-	53,025,096	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30,449,444	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,552,964	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	218,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8,709	3,156,398	4,395,578	-
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	1,242,404	-	5,062	-	-	4,399,994	-	-	-

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	9,912,304	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	225,197	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,067,735	1,043,016
Özkaynak	22,737,407	21,835,440
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	16.23	18.21

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	13,660,160	10,612,731
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141	51,141
Kâr	1,890,647	3,070,325
Net Dönem Kârı	1,890,647	3,070,325
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	365,000	420,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	172,164	739,390
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	83,522	94,182
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	49,591	54,814
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	20,990,433	19,729,025
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,593,698	1,302,552
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,891	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	123,815	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	201,249	828,432
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı haric)	37,146	37,146
Katkı Sermaye Toplamı	1,958,762	2,287,034
SERMAYE	22,949,195	22,016,059
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	211,788	180,619
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 Tutarındaki 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	159,227	134,531
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	33,640	34,690
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	18,921	11,398
TOPLAM ÖZKAYNAK	22,737,407	21,835,440

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin 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" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine" ilişkin yönetmelikler ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	38,087	6,086
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	32,790	9,270
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55,100	31,586
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,857	8,534
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	78,930	27,608
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14,433	7,396
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	225,197	90,480
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	2,814,963	1,131,000

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 802,999 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 213,317 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 1,317,630 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2012: 521,742 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 514,631 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2012: 308,425 TL net yabancı para kapalı) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.9050	2.4763
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9050	2.4763
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9050	2.4762
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9000	2.4705
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9100	2.4835
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9100	2.4970

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8735	2.4665

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,813,812	6,804,926	2,888,386	14,507,124
Bankalar	2,490,763	3,781,057	117,157	6,388,977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	314,693	125,609	-	440,302
Para Piyasalarından Alacaklar	-	76,203	-	76,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	164,422	1,636,190	-	1,800,612
Krediler (*)	12,988,712	29,115,878	363,225	42,467,815
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,056,775	235,181	-	2,291,956
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	227	73	-	300
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	38,339	145,202	4,839	188,380
Toplam Varlıklar	22,867,743	41,920,319	3,373,607	68,161,669
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	967,802	2,768,725	110,857	3,847,384
Döviz Tevdiat Hesabı	11,025,596	22,298,515	837,443	34,161,554
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,761,575	2	2,761,577
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,419,089	11,366,604	290	17,785,983
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,030,921	507,429	5,538,350
Muhtelif Borçlar	36,553	107,614	155,888	300,055
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	214,896	441,828	2,307,043	2,963,767
Toplam Yükümlülükler	18,663,936	44,775,782	3,918,952	67,358,670
Net Bilanço Pozisyonu	4,203,807	(2,855,463)	(545,345)	802,999
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,093,725)	1,369,976	406,119	(1,317,630)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,106,386	18,003,707	2,618,353	25,728,446
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,200,111	16,633,731	2,212,234	27,046,076
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21,484,183	35,790,107	3,761,867	61,036,157
Toplam Yükümlülükler	16,818,740	40,900,538	3,530,196	61,249,474
Net Bilanço Pozisyonu	4,665,443	(5,110,431)	231,671	(213,317)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,531,503)	5,274,280	(221,035)	521,742
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,669,704	15,333,890	2,325,626	22,329,220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,201,207	10,059,610	2,546,661	21,807,478
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 3,287,958 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,293,773 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve durasyon –gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riskinin sayısallaştırılmasında kullanılan durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	17,750,894	17,750,894
Bankalar	2,599,624	1,928,830	1,342,390	193,639	-	2,123,216	8,187,699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	6,007	43,746	49,401	265,491	44,627	839,148	1,248,420
Para Piyasalarından Alacaklar	76,200	-	-	-	-	3	76,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,500,792	10,490,678	12,151,015	5,460,109	972,035	2,997,660	35,572,289
Verilen Krediler (**)	20,203,542	7,735,915	15,852,378	38,273,107	22,962,094	1,776,549	106,803,585
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	905,538	6,253	7,497	-	-	159	919,447
Diğer Varlıklar	10,141	3,116	953	953	3,891	6,592,507	6,611,561
Toplam Varlıklar	27,301,844	20,208,538	29,403,634	44,193,299	23,982,647	32,080,136	177,170,098
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,334,401	433,434	192,002	164,093	-	957,775	5,081,705
Diğer Mevduat	60,269,007	10,493,758	6,079,924	95,886	-	19,298,063	96,236,638
Para Piyasalarına Borçlar	8,962,105	947,057	662,664	1,361,100	-	23,818	11,956,744
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,008,190	5,008,190
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,197,605	1,125,142	1,730,419	2,192,208	2,360,958	200,738	8,807,070
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,439,398	7,778,950	3,583,456	3,106,599	2,076,390	144,982	23,129,775
Diğer Yükümlülükler	4,720	28,657	23,902	1	-	26,892,696	26,949,976
Toplam Yükümlülükler	80,207,236	20,806,998	12,272,367	6,919,887	4,437,348	52,526,262	177,170,098
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	17,131,267	37,273,412	19,545,299	-	73,949,978
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(52,905,392)	(598,460)	-	-	-	(20,446,126)	(73,949,978)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,765,629	3,168,446	4,081,337	3,305,925	1,055,563	-	13,376,900
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(963,226)	(2,154,567)	(3,377,492)	(3,891,167)	(1,425,878)	-	(11,812,330)
Toplam Pozisyon	(52,102,989)	415,419	17,835,112	36,688,170	19,174,984	(20,446,126)	1,564,570

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 209,809 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	16,112,682	16,112,682
Bankalar	2,082,215	1,760,850	1,660,800	679,581	-	1,562,905	7,746,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,743	24,507	101,508	222,482	37,616	570,439	961,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal	3,192,083	10,953,511	12,531,690	4,210,994	842,269	4,144,232	35,874,779
Verilen Krediler (**)	17,349,845	9,515,092	14,116,538	32,444,246	17,043,030	1,577,922	92,046,673
Vadeye Kadar Elde Tut.	910,865	-	7,064	148,192	293,449	4,813	1,364,383
Diğer Varlıklar	7,190	-	2,723	4,241	4,698	6,067,476	6,086,328
Toplam Varlıklar	23,546,941	22,253,960	28,420,323	37,709,736	18,221,062	30,040,469	160,192,491
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,170,278	868,844	526	-	-	764,953	3,804,601
Diğer Mevduat	53,328,997	9,067,816	3,746,179	7,730	-	17,527,096	83,677,818
Para Piyasalarına Borçlar	12,009,528	563,513	911,100	-	-	15,382	13,499,523
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,587,929	4,587,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,213,307	322,141	922,685	1,048,258	2,180,314	175,435	5,862,140
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	4,972,615	1,936,545	7,770,867	4,905,807	1,928,300	280,747	21,794,881
Diğer Yükümlülükler	20,556	74	231	1	-	26,944,737	26,965,599
Toplam Yükümlülükler	73,715,281	12,758,933	13,351,588	5,961,796	4,108,614	50,296,279	160,192,491
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,495,027	15,068,735	31,747,940	14,112,448	-	70,424,150
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,168,340)	-	-	-	-	(20,255,810)	(70,424,150)
Nazım Hesaplardaki Uzun	1,641,576	3,331,561	2,670,303	2,951,487	626,121	-	11,221,048
Nazım Hesaplardaki Kısa	(743,463)	(1,794,291)	(2,112,161)	(3,527,824)	(1,172,411)	-	(9,350,150)
Toplam Pozisyon	(49,270,227)	11,032,297	15,626,877	31,171,603	13,566,158	(20,255,810)	1,870,898

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0.87	0.50	-	5.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.00	-	6.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.55	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.69	5.60	-	9.35
Verilen Krediler	4.94	5.27	5.50	12.81
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	6.45
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.94	1.75	-	6.16
Diğer Mevduat	1.60	1.85	0.91	5.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.7	-	5.83
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.30	-	6.58
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.49	2.07	-	8.88

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.19	0.65	-	5.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.24	-	7.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35	5.17	-	10.48
Verilen Krediler	5.30	5.65	5.61	15.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	6.86	-	8.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.55	2.03	-	5.74
Diğer Mevduat	1.98	2.09	1.71	6.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.04	-	5.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.98	-	7.23
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.59	2.50	-	11.40

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; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa riskleri Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) yöntemler kullanılmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(2,640,954)	%(11.62)
2	TRY	(-) 400bp	2,570,874	%11.31
3	USD	(+) 200bp	(32,999)	%(0.15)
4	USD	(-) 200bp	(47,127)	%(0.21)
5	EUR	(+) 200bp	(99,516)	%(0.44)
6	EUR	(-) 200bp	101,187	%0.45
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2,624,934	%11.54
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2,773,469)	%(12.20)

	<i>Önceki Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(2,820,578)	%(12.92)
2	TRY	(-) 400bp	2,761,432	%12.65
3	USD	(+) 200bp	14,983	%0.07
4	USD	(-) 200bp	(62,230)	%(0.28)
5	EUR	(+) 200bp	(76,545)	%(0.35)
6	EUR	(-) 200bp	82,518	%0.38
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2,781,720	%12.75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2,882,140)	%(13.20)

4.7 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

4.7.1 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

	<i>Cari Dönem</i>	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,710,171	2,426,360	70,307
	Borsada İşlem Gören	70,307	-	70,307
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	91,194	-	64,097
	Borsada İşlem Gören	64,097	-	64,097
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	647	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,534,600	2,117,536	68,509
	Borsada İşlem Gören	68,509	-	68,509
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	73,971	-	62,457
	Borsada İşlem Gören	62,457	-	62,457
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

4.7.2 *Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	90,396	-	40,678
3	Diğer Hisse Senetleri	-	861,160	387,522	-	-	-
	Toplam	-	861,160	387,522	90,396	-	40,678

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	76,631	-	34,484
3	Diğer Hisse Senetleri	-	777,220	349,749	-	-	-
	Toplam	-	777,220	349,749	76,631	-	34,484

4.8 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynakları, kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları doğrultusunda, başta müşteri mevduatı, repo, tahvil ihracı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirilmektedir. Ayrıca, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamak üzere fonlamaların vadesinin uzatılmasına yönelik stratejiler gözetilmektedir. Farklı para birimlerindeki likidite ihtiyaçları döviz swapları gibi işlemler vasıtasıyla da yönetilmektedir. Kriz anında doğabilecek nakit çıkışlarını karşılamak üzere likiditesi yüksek aktif rezervi bulundurulmaktadır.

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmaları ve farklı şartlar ve şiddet seviyelerine göre olası likidite sıkışıklığı senaryolarını içeren bir acil eylem planı bulunmaktadır. Bu plan dahilinde likidite riski, erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryo ve şiddetine göre belirlenen stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlenmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılında ve 2013 yılının ilk altı ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	136.44	134.35	94.83	103.00

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	131.56	139.73	98.80	104.67

4.8.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,237,662	12,513,232	-	-	-	-	-	17,750,894
Bankalar	2,095,699	803,150	233,575	1,154,527	1,824,358	2,076,390	-	8,187,699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	2,148	281,521	115,419	317,717	424,004	107,611	-	1,248,420
Para Piyasalarından Alacaklar	-	76,203	-	-	-	-	-	76,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	48,117	345,425	4,933,446	8,062,515	14,472,932	7,709,854	-	35,572,289
Verilen Krediler (**)	3,925,409	17,312,093	3,853,835	14,010,012	41,150,665	26,151,149	400,422	106,803,585
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	6,376	7,533	905,538	-	-	919,447
Diğer Varlıklar	1,395,434	421,456	3,116	953	22,951	5,559	4,762,092	6,611,561
Toplam Varlıklar	12,704,469	31,753,080	9,145,767	23,553,257	58,800,448	36,050,563	5,162,514	177,170,098
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	952,352	3,337,668	435,285	192,307	164,093	-	-	5,081,705
Diğer Mevduat	19,050,445	60,432,329	10,523,129	6,078,040	136,008	16,687	-	96,236,638
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,916,314	929,434	9,448,808	7,535,279	3,299,940	-	23,129,775
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,969,753	950,282	664,912	1,371,797	-	-	11,956,744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	626,105	931,384	1,730,891	2,992,173	2,526,517	-	8,807,070
Muhtelif Borçlar	543,142	4,465,048	-	-	-	-	-	5,008,190
Diğer Yükümlülükler (***)	814,118	282,975	173,554	236,313	340,242	59,888	25,042,886	26,949,976
Toplam Yükümlülükler	21,360,057	80,030,192	13,943,068	18,351,271	12,539,592	5,903,032	25,042,886	177,170,098
Likidite Açığı	(8,655,588)	(48,277,112)	(4,797,301)	5,201,986	46,260,856	30,147,531	(19,880,372)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,197,781	29,616,881	8,315,464	28,247,169	54,782,926	28,100,301	4,931,969	160,192,491
Toplam Yükümlülükler	19,920,705	74,474,541	12,165,383	13,641,874	9,869,522	5,662,009	24,458,457	160,192,491
Likidite Açığı	(13,722,924)	(44,857,660)	(3,849,919)	14,605,295	44,913,404	22,438,292	(19,526,488)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 209,809 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.9 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.10 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

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

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

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

<i>Cari Dönem</i>				
Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,835,581	2,829,915	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,108	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	120	24	-	-
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	32,766,905	13,481,721	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	80,734,188	5,842,096	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	53,563,033	969,472	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	16,383,011	92,152	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	261,891	1,222	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,512,851	129,081	-	-
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	6,056,233	-	-	-

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipoteğleri dikkate alınmamıştır.

(**)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,314,898	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,581	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	114,383	-	-	-
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	25,722,458	4,257,753	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	115,953,954	4,453,127	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	66,052,250	920,759	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	12,760,036	58,941	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	218,515	118	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,716,270	102,442	-	-
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	5,647,458	-	-	-

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(**)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

4.11 Risk yönetim hedef ve politikaları

Bankanın Risk Yönetimi Stratejisi, değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü, Risk Yönetimi Müdürlüğü,

Güvenli Operasyon Müdürlüğü, Uyum Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

4.12 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Yoktur.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	819,892	336,388	800,960	399,078
TCMB	2,423,878	14,121,077	492,972	14,372,246
Diğer	-	49,659	-	47,426
Toplam	3,243,770	14,507,124	1,293,932	14,818,750

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,423,878	1,607,845	492,972	1,500,401
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	12,513,232	-	12,871,845
Toplam	2,423,878	14,121,077	492,972	14,372,246

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	230,461	-	223,894
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	230,461	-	223,894

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	60,514	24,300	44,018	2,544
Swap İşlemleri	300,525	257,203	206,319	225,871
Futures İşlemleri	-	12,422	-	5,776
Opsiyonlar	151,950	18,860	47,495	18,682
Diğer	-	-	-	-
Toplam	512,989	312,785	297,832	252,873

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	105,036	496	191,158	52,949
Yurtdışı	1,693,686	6,388,481	2,041,405	5,460,839
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,798,722	6,388,977	2,232,563	5,513,788

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,183,998 TL (31 Aralık 2012: 5,658,771 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 70,433 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 35,481 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,078,084 TL'si (31 Aralık 2012: 5,549,493 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,597,128	575,633	10,954,245	96,816
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,160,936	152,880	14,696,052	-
Toplam	23,758,064	728,513	25,650,297	96,816

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	32,927,571	31,750,364
Borsada İşlem Gören	30,300,233	29,596,105
Borsada İşlem Görmeyen	2,627,338	2,154,259
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	26,388	22,249
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	21,307	17,168
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,618,330	4,102,166
Toplam	35,572,289	35,874,779

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 821,013 TL (31 Aralık 2012: 763,661 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın 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	53	179,432	21	118,418
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	53	179,432	21	118,418
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	350,418	454,013	314,839	495,947
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	121,758	41,292	107,541	41,581
Toplam	472,229	674,737	422,401	655,946

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	103,685,867	1,445,227	-	2,717,296	1,182,779	668,815
İşletme Kredileri	8,532,733	135,014	-	564,607	239,653	108,368
İhracat Kredileri	3,889,890	15,200	-	31,420	18,275	10,146
İthalat Kredileri	764	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	2,584,803	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	25,278,400	1,000,981	-	601,366	198,884	67,520
Kredi Kartları	12,886,023	-	-	472,487	-	382,896
Diğer	50,513,254	294,032	-	1,047,416	725,967	99,885
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	103,685,867	1,445,227	-	2,717,296	1,182,779	668,815

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 209,809 TL tutarıdaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,130	561,099
İşletme Kredileri	7,887,360	142,378	-	517,047	240,937	111,553
İhracat Kredileri	3,514,477	10,450	-	114,629	83,233	15,850
İthalat Kredileri	955	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	2,296,887	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	21,449,583	670,575	-	446,106	83,604	88,987
Kredi Kartları	11,539,424	-	-	336,618	-	252,722
Diğer	42,528,898	445,690	-	1,011,810	464,358	91,987
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,132	561,099

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,967	1,835	-	19,802
İpotek	904,747	220,392	-	1,125,139
Rehin	78,976	38,747	-	117,723
Çek Senet	81,681	314,127	-	395,808
Diğer	512,078	2,001	-	514,079
Teminatsız	47,994	24,264	472,487	544,745
Toplam	1,643,443	601,366	472,487	2,717,296

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,419	2,375	-	15,794
İpotek	949,022	191,960	-	1,140,982
Rehin	96,573	25,191	-	121,764
Çek Senet	96,309	204,960	-	301,269
Diğer	474,088	1,640	-	475,728
Teminatsız	14,075	19,980	336,618	370,673
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	48,824	207,750	64,068	320,642
61-90 gün arası	42,381	60,178	25,523	128,082
Diğer	1,552,238	333,438	382,896	2,268,572
Toplam	1,643,443	601,366	472,487	2,717,296

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	74,070	165,086	60,002	299,158
61-90 gün arası	62,489	42,195	23,894	128,578
Diğer	1,506,927	238,825	252,722	1,998,474
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,397,119	1,090,267	1,170,683	830,194
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	45,616	80,569	87,379	28,011
5 Üzeri Uzatılanlar	2,492	11,943	11,031	13,927

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	502,428	190,661	222,024	411,970
6 Ay-12 Ay	183,941	88,102	284,389	80,138
1-2 Yıl	285,630	148,733	272,693	88,897
2-5 Yıl	377,738	297,791	375,218	116,133
5 Yıl ve Üzeri	95,490	457,492	114,769	174,994

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	568,055	24,625,868	25,193,923
Konut Kredisi	26,838	12,134,335	12,161,173
Taşıt Kredisi	20,557	1,376,378	1,396,935
İhtiyaç Kredisi	95,218	1,607,255	1,702,473
Diğer	425,442	9,507,900	9,933,342
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	239,607	239,607
Konut Kredisi	-	231,422	231,422
Taşıt Kredisi	-	168	168
İhtiyaç Kredisi	-	6,421	6,421
Diğer	-	1,596	1,596
Tüketici Kredileri-YP	65	35,343	35,408
Konut Kredisi	-	27,402	27,402
Taşıt Kredisi	14	6,112	6,126
İhtiyaç Kredisi	-	769	769
Diğer	51	1,060	1,111
Bireysel Kredi Kartları-TP	11,695,202	487,848	12,183,050
Taksitli	6,680,769	487,834	7,168,603
Taksitsiz	5,014,433	14	5,014,447
Bireysel Kredi Kartları-YP	37,809	-	37,809
Taksitli	17,466	-	17,466
Taksitsiz	20,343	-	20,343
Personel Kredileri-TP	17,583	49,271	66,854
Konut Kredisi	-	2,007	2,007
Taşıt Kredisi	-	113	113
İhtiyaç Kredisi	4,208	7,944	12,152
Diğer	13,375	39,207	52,582
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	292	292
Konut Kredisi	-	292	292
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	110	110
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	110	110
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	46,238	659	46,897
Taksitli	37,523	659	38,182
Taksitsiz	8,715	-	8,715
Personel Kredi Kartları-YP	714	-	714
Taksitli	355	-	355
Taksitsiz	359	-	359
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	343,572	-	343,572
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	12,709,238	25,438,998	38,148,236

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	574,438	20,570,250	21,144,688
Konut Kredisi	13,381	10,248,790	10,262,171
Taşıt Kredisi	21,313	1,269,827	1,291,140
İhtiyaç Kredisi	107,615	1,283,909	1,391,524
Diğer	432,129	7,767,724	8,199,853
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	274,002	274,002
Konut Kredisi	-	264,756	264,756
Taşıt Kredisi	-	246	246
İhtiyaç Kredisi	-	6,858	6,858
Diğer	-	2,142	2,142
Tüketici Kredileri-YP	-	40,621	40,621
Konut Kredisi	-	31,337	31,337
Taşıt Kredisi	-	6,748	6,748
İhtiyaç Kredisi	-	1,161	1,161
Diğer	-	1,375	1,375
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,891,301	264,632	11,155,933
Taksitli	5,698,845	264,632	5,963,477
Taksitsiz	5,192,456	-	5,192,456
Bireysel Kredi Kartları-YP	32,690	-	32,690
Taksitli	10,462	-	10,462
Taksitsiz	22,228	-	22,228
Personel Kredileri-TP	18,465	37,051	55,516
Konut Kredisi	-	1,171	1,171
Taşıt Kredisi	-	146	146
İhtiyaç Kredisi	4,265	5,866	10,131
Diğer	14,200	29,868	44,068
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	58	58
Konut Kredisi	-	58	58
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	52	52
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	52	52
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	43,806	513	44,319
Taksitli	34,769	513	35,282
Taksitsiz	9,037	-	9,037
Personel Kredi Kartları-YP	561	-	561
Taksitli	255	-	255
Taksitsiz	306	-	306
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	380,752	-	380,752
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,942,013	21,187,179	33,129,192

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,119,977	8,540,686	9,660,663
İşyeri Kredileri	1,212	636,110	637,322
Taşıt Kredileri	49,199	1,656,115	1,705,314
İhtiyaç Kredileri	1,069,566	6,242,669	7,312,235
Diğer	-	5,792	5,792
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	91,323	898,344	989,667
İşyeri Kredileri	229	51,042	51,271
Taşıt Kredileri	4,603	235,226	239,829
İhtiyaç Kredileri	86,491	612,076	698,567
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	349	86,803	87,152
İşyeri Kredileri	-	1,329	1,329
Taşıt Kredileri	92	5,640	5,732
İhtiyaç Kredileri	257	16,703	16,960
Diğer	-	63,131	63,131
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,082,421	870	1,083,291
Taksitli	552,424	870	553,294
Taksitsiz	529,997	-	529,997
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,749	-	6,749
Taksitli	64	-	64
Taksitsiz	6,685	-	6,685
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	556,512	-	556,512
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,857,331	9,526,703	12,384,034

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,113,031	7,756,447	8,869,478
İşyeri Kredileri	547	577,452	577,999
Taşıt Kredileri	49,295	1,540,604	1,589,899
İhtiyaç Kredileri	1,063,189	5,631,924	6,695,113
Diğer	-	6,467	6,467
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	71,711	662,032	733,743
İşyeri Kredileri	-	39,880	39,880
Taşıt Kredileri	2,545	211,094	213,639
İhtiyaç Kredileri	69,166	411,058	480,224
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	416	79,045	79,461
İşyeri Kredileri	-	1,460	1,460
Taşıt Kredileri	170	4,665	4,835
İhtiyaç Kredileri	246	10,074	10,320
Diğer	-	62,846	62,846
Kurumsal Kredi Kartları-TP	636,981	750	637,731
Taksitli	375,502	750	376,252
Taksitsiz	261,479	-	261,479
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,808	-	4,808
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	4,807	-	4,807
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	646,939	-	646,939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,473,886	8,498,274	10,972,160

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarda ile Bunlara İlişkin 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	103,796,239	88,964,587
Yurtdışı Krediler (*)	2,606,924	2,679,207
Toplam	106,403,163	91,643,794

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 209,809 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	901,038	851,364
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	901,038	851,364

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	149,824	112,647
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	322,808	460,160
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,235,209	1,138,387
Toplam	1,707,841	1,711,194

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	41,140	47,531	81,704
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	41,140	47,531	81,704
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	23,914	40,941	75,043
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	23,914	40,941	75,043
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Dönem İçinde İntikal (+)	484,569	29,627	76,333
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	440,778	511,399
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	440,778	511,399	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	58,165	92,924	134,949
Aktiften Silinen (-) (*)	-	229	310,072
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	226	29,209
Bireysel Krediler	-	-	51,880
Kredi Kartları	-	3	228,983
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	205,344	431,448	1,471,471
Özel Karşılık (-)	149,824	322,808	1,235,209
Bilançodaki Net Bakiyesi	55,520	108,640	236,262

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,262,623
Dönem İçinde İntikal (+)	832,319	176,843	71,104
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	607,810	344,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	607,810	345,163	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	82,967	65,183	178,719
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	169,984
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,864
Bireysel Krediler	-	-	33,577
Kredi Kartları	-	-	133,543
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Özel Karşılık (-)	112,647	460,160	1,138,387
Bilançodaki Net Bakiyesi	107,071	105,435	190,373

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,946	606,380	1,711,194
Dönem İçi İntikal (+)	190,118	113,998	190,480	494,596
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	86,664	46,711	68,800	202,175
Aktiften Silinen (-)	16,472	50,316	228,986	295,774
Dönem Sonu Bakiyesi	822,850	385,917	499,074	1,707,841

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	450,411	248,229	553,075	1,251,715
Dönem İçi İntikal (+)	347,290	220,956	268,211	836,457
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	58,724	66,586	81,364	206,674
Aktiften Silinen(-)	2,864	33,577	133,543	169,984
Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,947	606,379	1,711,194

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8,067	46,791	424,158
Özel Karşılık (-)	5,409	36,971	357,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,658	9,820	67,050
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,686	233,309	210,366
Özel Karşılık (-)	5,059	198,414	175,164
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,627	34,895	35,202

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	55,520	108,640	236,262
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	205,344	431,448	1,463,439
Özel Karşılık Tutarı (-)	149,824	322,808	1,227,177
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	55,520	108,640	236,262
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,721
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,721
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	107,071	105,435	190,373
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	219,718	565,595	1,320,730
Özel Karşılık Tutarı (-)	112,647	460,160	1,130,357
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	107,071	105,435	190,373
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,793	222	-	2,015
İpotek	415,473	56,201	-	471,674
Rehin	217,610	42,152	-	259,762
Çek Senet	256,797	284,655	-	541,452
Diğer	221,389	4,504	-	225,893
Teminatsız	59,220	48,857	499,390	607,467
Toplam	1,172,282	436,591	499,390	2,108,263

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	549	213	-	762
İpotek	385,422	46,929	-	432,351
Rehin	205,991	39,865	-	245,856
Çek Senet	251,960	253,795	-	505,755
Diğer	172,110	5,610	-	177,720
Teminatsız	47,803	64,739	639,087	751,629
Toplam	1,063,835	411,151	639,087	2,114,073

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

5.1.6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	901,518	-	677,522	356,786
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	901,518	-	677,522	356,786

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	905,539	911,245
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	445,864
Toplam	905,539	1,357,109

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	924,614	1,359,571
Borsada İşlem Görenler	910,865	1,352,506
Borsada İşlem Görmeyenler	13,749	7,065
Değer Artışı / (Azalışı)	(5,167)	4,812
Toplam	919,447	1,364,383

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,364,383	4,786,530
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(26,348)
Yıl İçindeki Alımlar	13,749	7,065
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(458,844)	(3,407,676)
Değerleme Etkisi	159	4,812
Dönem Sonu Toplamı	919,447	1,364,383

(*)1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı % 0 dan % 100'e yükselmiştir. İlgili mevzuatın (TMS 39) yasal sermaye yükümlülüğü artışı durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) Menkul Kıymetlerin satışlarına ve sınıflamasına izin vermesi nedeniyle Banka, VKET portföyünden önceki dönemde 595,638,000 USD nominal değerinde Eurobond satışı gerçekleştirmiş, cari dönemde ise Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun 20 Şubat 2013 tarih ve 602 sayılı yazısına istinaden 248,209,999 USD nominal değerinde Eurobond'u Satılmaya Hazır Portföyüne sınıflamıştır.

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)**)	İzmir / Türkiye	6.00	6.00
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	Ankara / Türkiye	1.75	1.75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	27,657	20,724	16,916	239	11	1,116	1,998	-
2	567,647	70,445	2,355	6,817	263	2,291	581	-
3	3,501,964	343,248	14,007	20,970	-	15,338	13,489	-
4	26,096	17,062	2,996	817	12	(5,710)	3,342	-
5	84,370	56,141	46,387	496	-	5,365	7,881	-
6	251,407,290	23,683,777	274,340	3,079,573	2,404,666	(300,025)	18,381,955	-
7	267,347	263,124	3,789	2,137	-	2,148	1,927	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**)6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138-6/b maddesi ile Bankamızın sahibi olduğu Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'nin payları, Borsa İstanbul A.Ş. paylarıyla değiştirilmiştir.

(***)İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	21,099	19,834
Dönem İçi Hareketler	15,584	1,265
Alışlar (*)	10,494	1,211
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	5,090	57
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(3)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,683	21,099
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemdeki 10,494 TL tutarındaki artış, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 60,000 TL tutarındaki sermayesini, 180,000 TL'lik kısmı nakden olmak üzere toplamda 360,000 TL arttırarak 420,000 TL'ye yükseltmesinden kaynaklanmaktadır.

Önceki dönemde, Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli 4,000 TL tutarındaki sermaye arttırımına ilişkin cari dönemde 1,000 TL, önceki dönemde 1,000 TL sermaye taahhüdü ödemesinden, 211 TL'si TEB'e devrolan Fortisbank hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak bankalara eşit oranda dağıtılmasından kaynaklanmaktadır

(**)Cari dönemdeki 5,090 TL tutarındaki artış, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 60,000 TL tutarındaki sermayesini, 180,000 TL'lik kısmı nakden olmak üzere toplamda 360,000 TL arttırarak 420,000 TL'ye yükseltmesinden kaynaklanmaktadır.

(***)Önceki dönemde, Tasfiye Halinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'nin 9 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleşen tasfiyesinden kaynaklanmaktadır.

5.1.7.3 *İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,969	19,385
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 *Borsaya kote edilen iştirakler*

Yoktur.

5.1.7.5 *İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,683	21,099
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

5.1.7.7 *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	1,055,099	563,897	427,200
Ödenmiş Sermaye	343,604	12,016	913,975
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	32,128
Yedek Akçeler	576,681	480,566	(407,947)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	140,466	4,620	43,972
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12,606
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,652	2,137	3,730
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	138,592
KATKI SERMAYE	151,036	-	(38,074)
SERMAYE	1,206,135	563,897	389,126
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	6	13,836
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,206,135	563,891	375,290

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	896,741	559,976	332,747
Ödenmiş Sermaye	322,353	12,016	856,656
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	30,113
Yedek Akçeler	474,900	419,008	(367,428)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	101,782	61,560	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	(40,642)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12,821
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,294	1,440	2,805
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	130,326
KATKI SERMAYE	178,282	-	9,720
SERMAYE	1,075,023	559,976	342,467
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	42	81,453
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,075,023	559,934	261,014

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3 Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4 Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5 Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	99.96
7 Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12 Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	100.00
13 Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,746	32,648	526	375	374	1,627	4,243	-
2	26,914	16,468	4,241	347	178	949	521	-
3	3,298	3,037	9	-	24	1,813	557	-
4	1,215	664	65	-	4	(9)	(4)	-
5	2,442	2,284	4	-	29	629	(290)	-
6	3,158,999	566,035	17,729	128,863	-	36,731	31,189	-
7	1,677,702	115,790	2,623	58,671	-	10,779	11,015	164,220
8	58,573	35,743	2,305	168	958	5,693	(2,608)	-
9	24,306	20,229	2,001	393	113	2,028	1,409	-
10	4,814,612	645,958	17,369	22,774	3,049	69,894	75,242	-
11	10,833,805	1,138,735	51,805	183,805	34,946	140,466	61,950	1,228,128
12	866,194	173,110	41,851	17,750	8,663	7,882	6,740	235,317
13	803,502	803,470	-	-	-	(37)	(72)	828,647

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,588,534	2,168,576
Dönem İçi Hareketler	177,857	419,958
Alışlar (*)	-	46,474
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	102,045	420,961
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	75,812	(47,477)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,766,391	2,588,534
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi önceki dönemde, 11 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 18 Ekim 2012 tarihinde 349,088,600 EUR'dan 369,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,463,309	1,357,098
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	134,404	130,967
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	897,305	829,096
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,085	104,085

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	134,404	130,967
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	2,426,360	2,248,503

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,666	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	23,666	-	-	-

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	191,677	(37,243)	(111)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	191,559	(34,971)	(241)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2013 itibarıyla 128,215 TL (31 Aralık 2012: 177,515 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2013 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 273,598 TL (31 Aralık 2012: 253,239 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 145,383 TL (31 Aralık 2012: 75,724 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	580,755	116,151	457,084	91,417
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,832	(9,394)	419,887	89,911
Diğer	107,290	21,458	(19,068)	(3,813)
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	689,877	128,215	857,903	177,515

(*)Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 324,266 TL (31 Aralık 2012: 340,751 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 274,966 TL (31 Aralık 2012: 200,568 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.16 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	131,463	124,203
Birikmiş Amortisman(-)	(4,112)	(2,444)
Net Defter Değeri	127,351	121,759
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	49,891	71,425
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(38,708)	(62,393)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	402	517
Değer Düşüşü	(899)	(1,772)
Amortisman Bedeli (-)	(1,403)	(2,185)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	141,747	131,463
Birikmiş Amortisman(-)	(5,113)	(4,112)
Net Defter Değeri	136,634	127,351

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 19,914 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,313 TL).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	1,362
Gayrimenkul Satışından	5,899	7,733
Diğer Varlıkların Satışından	3,014	3,007
Toplam	8,913	12,102

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	329,318	258,578
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	156	11,070	270	18,201
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	12,633	16,333	15,330	17,636
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,852,511	97,032	4,081,030	33,254
Verilen Krediler	901,616	474,511	755,137	419,906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	159	-	590	4,223
Diğer Reeskontlar	9,912	-	6,713	-
Toplam	3,776,987	598,949	4,859,070	493,220

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,494,514	-	4,074,514	26,895,447	792,407	368,908	286,393	3,172	36,915,355
Döviz Tevdiat Hesabı	6,461,637	-	4,234,516	17,084,359	1,462,078	3,940,884	898,824	79,256	34,161,554
Yurtiçinde Yer. K.	6,058,276	-	4,064,916	16,031,100	892,771	682,177	378,266	77,704	28,185,210
Yurtdışında Yer.K	403,361	-	169,600	1,053,259	569,307	3,258,707	520,558	1,552	5,976,344
Resmi Kur. Mevduatı	427,850	-	1,102	26,165	1,691	-	-	-	456,808
Tic. Kur. Mevduatı	5,414,118	-	3,917,524	9,400,470	955,721	709,875	211,912	-	20,609,620
Diğ. Kur. Mevduatı	90,143	-	114,572	1,528,669	60,280	5,446	418	-	1,799,528
Kıymetli Maden DH	2,162,183	-	7,703	38,874	3,359	1,820	79,834	-	2,293,773
Bankalararası Mevduat	952,352	-	1,210,422	2,174,170	361,677	202,671	180,413	-	5,081,705
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	896	-	472,900	211,570	6,051	-	-	-	691,417
Yurtdışı Bankalar	288,535	-	737,522	1,962,600	355,626	202,671	180,413	-	3,727,367
Katılım Bankaları	662,921	-	-	-	-	-	-	-	662,921
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20,002,797	-	13,560,353	57,148,154	3,637,213	5,229,604	1,657,794	82,428	101,318,343

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,547,678	-	3,249,553	25,946,859	283,170	83,893	236,802	2,619	33,350,574
Döviz Tevdiat Hesabı	6,719,900	-	5,444,260	14,902,375	1,236,891	2,947,701	862,199	79,203	32,192,529
Yurtiçinde Yer. K.	6,357,525	-	5,251,086	13,455,872	612,405	608,255	386,623	77,700	26,749,466
Yurtdışında Yer.K	362,375	-	193,174	1,446,503	624,486	2,339,446	475,576	1,503	5,443,063
Resmi Kur. Mevduatı	676,056	-	24,344	13,628	8	-	-	-	714,036
Tic. Kur. Mevduatı	3,943,349	-	2,657,913	7,443,111	485,952	185,025	27,938	-	14,743,288
Diğ. Kur. Mevduatı	66,997	-	39,804	189,564	5,226	347	372	-	302,310
Kıymetli Maden DH	2,300,584	-	25,929	19,023	-	2,274	27,271	-	2,375,081
Bankalararası Mevduat	760,911	-	813,415	1,919,282	82,496	8,365	220,132	-	3,804,601
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	249	-	346,634	2,017	-	-	56,877	-	405,777
Yurtdışı Bankalar	271,338	-	466,781	1,917,265	82,496	8,365	163,255	-	2,909,500
Katılım Bankaları	489,324	-	-	-	-	-	-	-	489,324
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,015,475	-	12,255,218	50,433,842	2,093,743	3,227,605	1,374,714	81,822	87,482,419

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (*)	17,809,296	17,387,986	18,831,964	17,815,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,395,256	4,561,427	11,170,682	11,214,655
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,486,982	1,535,104	735,130	893,971
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*)15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan karar gereği mevduat sigortası limit tutarı 50,000 TL’den 100,000 TL’ye yükseltilmiştir.

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.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	502,299	509,167
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	513,721	244,756
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 borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	53,711	38,413	64,245	11,967
Swap İşlemleri	351,320	178,608	469,195	253,497
Futures İşlemleri	-	1,590	-	-
Opsiyonlar	133,529	17,150	53,912	18,215
Diğer	-	-	-	-
Toplam	538,560	235,761	587,352	283,679

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	301,919	343,409	234,007	349,317
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,041,873	17,317,525	3,951,485	17,142,821
Toplam	5,343,792	17,660,934	4,185,492	17,492,138

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	833,852	8,004,182	222,386	4,254,951
Orta ve Uzun Vadeli	4,509,940	9,656,752	3,963,106	13,237,187
Toplam	5,343,792	17,660,934	4,185,492	17,492,138

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
	Nominal	1,405,180	2,051,524	793,019
Maliyet	1,379,536	1,965,206	792,172	4,562,215
Defter Değeri (*)	1,272,233	1,996,487	792,909	4,745,441

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 146,474 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
	Nominal	1,757,435	350,000	-
Maliyet	1,710,878	325,920	-	3,755,070
Defter Değeri (*)	1,601,466	328,667	-	3,932,007

(*)Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 139,248 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	7,026,183	-	11,478,900	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,988,939	-	11,440,063	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10,893	-	17,361	-
Gerçek Kişiler	26,351	-	21,476	-
Yurtdışı İşlemlerden	2,168,984	2,761,577	748,015	1,272,608
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,167,154	2,761,577	747,723	1,272,608
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,680	-	186	-
Gerçek Kişiler	150	-	106	-
Toplam	9,195,167	2,761,577	12,226,915	1,272,608

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	4,376,937	38,142	3,937,158	12,313
Diğer	331,198	261,913	272,564	365,894
Toplam	4,708,135	300,055	4,209,722	378,207

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	517	490	363	340
1-4 Yıl Arası	2	1	2	1
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	519	491	365	341

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	7,448	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	7,448	-	-

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	1,593,698	1,302,552
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,318,407	1,082,935
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	77,279	66,313
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,639	33,734
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	63,661	45,215
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	97,712	74,355
Diğer	-	-

5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	689	6,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	115	4,749
Toplam	804	11,384

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	365,000	420,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	431,098	343,997
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	45,101	37,760
Devam Eden Dava Karşılıkları	20,161	19,928
Diğer Karşılıklar (**)	272,064	55,334
Toplam	768,424	457,019

(*) Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

(**) Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla açılan soruşturma süreci sonucunda 8 Mart 2013 tarihli kararı ile Garanti Bankası A.Ş. Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş. 'den oluşan ekonomik bütünlüğe 213,385 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu tutarın 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 160,038 TL olarak ödenmesi mümkündür. Rekabet Kurulu'nun gerekçeli kararı rapor tarihi itibarıyla tebliğ edilmemiştir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için nakit çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması sebebiyle TMS 37 uyarınca, Banka ekli finansal tablolarda 160,038 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,367,875 TL (31 Aralık 2011: 1,143,072 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2012 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 834,436 TL (31 Aralık 2011: 740,699 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 369,726 TL (31 Aralık 2011: 305,628 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2012	31.12.2011
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(458,057)	(376,357)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	369,726	305,628
Genel Yönetim Giderleri	(22,899)	(20,039)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(111,230)	(90,768)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,479,105	1,233,840
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,367,875	1,143,072
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(426,261)	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(107,178)	(137,859)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(533,439)	(402,373)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	834,436	740,699
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(369,726)	(305,628)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	464,710	435,071

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2012	31.12.2011
	%	%
İskonto Oranı (*)	6.97	9.52
Enflasyon Oranı (*)	4.67	5.06
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	4.67	5.06

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Yaşam süresi tahminleri için mevcut istatistikler ve mortalite tabloları kullanılmıştır. Bu verilere göre, 60 yaşında emekli olan erkek ve 58 yaşında emekli olan kadın bireyler için ortalama yaşam süresi beklentisi sırasıyla 17 ve 23 yıldır.

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 29,241 TL'dir. (31 Aralık 2012: 303,089 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29,241	303,089
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75,364	99,573
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,694	2,071
BSMV	54,570	50,999
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,336	3,456
Diğer	19,908	64,403
Toplam	183,147	523,630

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	33	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	38	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	820	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,030	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,374	625
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,762	1,234
Diğer	9	11
Toplam	6,066	1,975

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

5.2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	108,551	860,632	105,801	776,725
Değerleme Farkı	76,234	860,632	73,484	776,725
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(244,918)	54,617	976,744	14,008
Değerleme Farkı	(244,918)	54,617	976,744	14,008
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(136,367)	915,249	1,082,545	790,733

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	172,164	-	739,390	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

5.2.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,891	1,891

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	955,436	801,302
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	152,940	114,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,548,227	9,724,283
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	175,140	78,098	187,476	89,104
Alınan Krediler	87,281	57,701	204,066	76,681
Para Piyasalarına Borçlar	15,006	8,812	7,802	7,580
Diğer Reeskontlar	203,726	184,392	134,095	178,931
Toplam	481,153	329,003	533,439	352,296

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2,663,480 TL (31 Aralık 2012: 5,085,084 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,809,058 TL (31 Aralık 2012: 1,994,233 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 19,039,140 TL (31 Aralık 2012: 14,215,936 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	11,774,791	9,465,698
TP Teminat Mektupları	8,150,624	6,958,156
Akreditifler	6,644,122	5,465,530
Aval ve Kabul Kredileri	713,839	720,896
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	71,743	66,300
Toplam	27,355,119	22,676,580

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 227,282 TL (31 Aralık 2012: 184,169 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 116,535 TL (31 Aralık 2012: 97,396 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,430,855	1,404,045
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	231,520	164,145
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,199,335	1,239,900
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,924,264	21,272,535
Toplam	27,355,119	22,676,580

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin 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 İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,226,153	80,491	1,387,859	99,650
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,093,552	974,018	1,719,865	861,560
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17,235	-	20,808	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	3,336,940	1,054,509	3,128,532	961,210

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	36	-
Yurtiçi Bankalardan	4,538	140	4,014	194
Yurtdışı Bankalardan	48,633	15,868	92,560	25,228
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	53,171	16,008	96,610	25,422

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,020	7,364	15,675	3,909
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,715,919	36,558	1,906,126	31,460
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,582	6,084	153,430	51,782
Toplam	1,756,521	50,006	2,075,231	87,151

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,149	31,427

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	209,284	174,207	235,274	193,205
T.C. Merkez Bankasına	-	1,172	-	646
Yurtiçi Bankalara	9,581	5,005	9,236	4,264
Yurtdışı Bankalara	199,703	168,030	226,038	188,295
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	17,990	-	11,838
Toplam	209,284	192,197	235,274	205,043

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	20,273	22,026

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	129	28,947	-	-	-	-	-	29,076
Tasarruf Mevduatı	8	101,408	904,585	12,390	6,477	11,011	-	1,035,879
Resmi Mevduat	-	162	1,468	12	-	-	-	1,642
Ticari Mevduat	51	82,874	365,557	8,963	8,572	5,066	-	471,083
Diğer Mevduat	2	1,502	20,232	338	121	15	-	22,210
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	190	214,893	1,291,842	21,703	15,170	16,092	-	1,559,890
Yabancı Para								
DTH	93	25,864	212,138	15,340	46,949	14,706	739	315,829
Bankalar Mevduatı	-	24,046	-	-	-	-	-	24,046
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2	32	4	97	326	-	461
Toplam	93	49,912	212,170	15,344	47,046	15,032	739	340,336
Genel Toplam	283	264,805	1,504,012	37,047	62,216	31,124	739	1,900,226

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	108	37,565	-	-	-	-	-	37,673
Tasarruf Mevduatı	87	159,596	1,230,242	33,897	11,051	11,252	-	1,446,125
Resmi Mevduat	-	142	1,780	118	-	-	-	2,040
Ticari Mevduat	66	110,591	380,225	94,127	13,825	11,524	-	610,358
Diğer Mevduat	3	884	11,858	8,176	31	10	-	20,962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	264	308,778	1,624,105	136,318	24,907	22,786	-	2,117,158
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	358	41,880	279,617	25,014	64,644	33,066	696	445,275
Bankalar Mevduatı	-	19,819	-	-	-	-	-	19,819
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	10	-	105	-	-	116
Toplam	358	61,700	279,627	25,014	64,749	33,066	696	465,210
Genel Toplam	622	370,478	1,903,732	161,332	89,656	55,852	696	2,582,368

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin 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 İlişkin 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 İlişkin 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 İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 **Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	43,599,001	23,798,223
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	159,887	94,667
Türev Finansal İşlemlerden	2,506,417	1,581,907
Kambiyo İşlemlerinden Kar	40,932,697	22,121,649
Zarar (-)	43,344,120	23,642,071
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	46,663	7,998
Türev Finansal İşlemlerden	2,276,310	1,823,381
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	41,021,147	21,810,692
Toplam	254,881	156,152

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 301,832 TL'si (30 Haziran 2012 : 367,198 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 482,714 TL'si (30 Haziran 2012 : 331,947 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EURO BOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile amortize edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 65,000 TL olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 400,000 TL olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 2,727 TL ve 21,848 TL zarar, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 4,414 TL kar, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 310,301 TL tutarındaki bölümü ile daha önceki dönemlerde aktiften silinen 3,857 TL tutarındaki alacaklar 58,400 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 299,631 TL karşılık bulunması sebebiyle 43,873 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	426,299	313,710
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	149,745	153,178
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	225,610	113,943
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	50,944	46,589
Genel Karşılık Giderleri	289,355	66,243
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,472	279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	6,472	279
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	236,721	11,226
Toplam	958,847	391,458

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	811,189	713,743
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18,057	12,511
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	85,683	86,147
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,093	10,659
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	899	891
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,403	1,031
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	771,029	689,059
Faaliyet Kiralama Giderleri	117,281	102,450
Bakım ve Onarım Giderleri	13,631	10,583
Reklam ve İlan Giderleri	52,544	47,988
Diğer Giderler	587,573	528,038
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,690	547
Diğer	184,878	146,628
Toplam	1,890,921	1,661,216

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2013 itibarıyla kayıtlarına 261,853 TL (30 Haziran 2012: 561,165 TL) tutarında cari vergi gideri ile 324,266 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2012: 148,408 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	41,449	129,144
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	304,062	17,382
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	77,489	2,695
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	15,836	39,341
Toplam	(324,266)	148,408

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	262,613	111,762
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	61,653	36,646
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	324,266	148,408

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	2,877,904	1,422,531	390,771	179,432	350,418	454,013
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	71,584	129	308	3	15,878	235

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,746,072	1,359,135	186,803	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	74,141	96	370	3	9,118	582

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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
Mevduat						
Dönem Başı	511,151	386,511	101,958	1,109,031	205,931	341,540
Dönem Sonu	605,323	511,151	306,672	101,958	446,625	205,931
Mevduat Faiz Gideri	20,273	22,026	6,371	10,391	8,324	8,053

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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 Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1,119,747	951,574	2,895,692	1,066,781	-	28,710
Dönem Sonu	965,308	1,119,747	3,444,252	2,895,692	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	12,422	17,649	11,064	(8,850)	-	1,096
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,250,537 TL (31 Aralık 2012: 1,166,224 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.17'si (31 Aralık 2012: %1.27), aktif toplamının %0.71'idir (31 Aralık 2012: %0.73). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,619,093 TL (31 Aralık 2012: 3,516,021 TL), aktif toplamının %2.04'üdür (31 Aralık 2012: %2.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,055,976 TL (31 Aralık 2012: 1,897,296 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.52'sidir (31 Aralık 2012: %8.37). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,358,620 TL (31 Aralık 2012: 819,040 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.34'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %0.94). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 124.434 TL (31 Aralık 2012: 145,643 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.54'üdür (31 Aralık 2012: %0.17). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 66,219 TL (31 Aralık 2012: 64,596 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 3,190 TL (30 Haziran 2012: 3,510 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 10,690 TL (30 Haziran 2012: 8,336 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 3,034 TL (30 Haziran 2012: 3,168 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,196 TL (30 Haziran 2012: 1,830 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2013 itibarıyla 40,898 Bin TL'dir. (30 Haziran 2012: 37,559 Bin TL)

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Mayıs 2013*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-3
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+ (baa3)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Nisan 2013*)

Uzun Vadeli YP	BB+
Uzun Vadeli TL	BB+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bbb-

FITCH RATINGS (Aralık 2012*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli YP Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli TL Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Ulusal	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2013*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+ (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2 (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+ (Trk) (Durağan)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) İlgili yıla ait son rapor tarihlerini ifade eder.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

30 Nisan 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2012 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2012 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2012 Yılı Karı	3,070,325
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	(153,516)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(24,941)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,341)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(386,500)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,121,377)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(38,650)

7 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2013 tarihli finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 30 Temmuz 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.