

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2015
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

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

28 Nisan 2015

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 105 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2015 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ına uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 35,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Şule Firuzment Bekçe, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 28 Nisan 2015

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 üç 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 üç 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

T. Garanti Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Besiktas, 34340, Levent, İstanbul Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 www.garanti.com.tr

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 açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara 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	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	48
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	48
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	50
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	99
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	102
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

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 995, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

1.2 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 gruba ilişkin açıklamalar

31 Mart 2015 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 2011 tarihinde 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 sahibi 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 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	25 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	27 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	41 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	23 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	31 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	22 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	30 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	28 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	28 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	37 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	23 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	25 yıl
Gökhan Erün	GMY-İnsan Kaynakları & Eğitim/Hazine & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	21 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	33 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	40 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	25 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon	15.12.2001	Lisans	30 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	02.03.2006	Lisans	34 yıl
İbrahim Aydın	GMY-Genel Muhasebe, Ekonomik Araştırmalar ve Müşteri Memnuniyeti	06.06.2013	Yüksek Lisans	21 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Risk Takip	01.02.2009	Yüksek Lisans	21 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	21 yıl
Murat Mergin	GMY-Finansal ve Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	21 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	16 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık & Sosyal Platformlar	20.03.2012	Yüksek Lisans	20 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 alanlarına 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,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını 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 başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi 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
31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	2,170,328	22,913,544	25,083,872	1,759,994	23,312,658	25,072,652
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		1,711,199	609,750	2,320,949	1,051,726	832,191	1,883,917
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,511,280	609,750	2,121,030	850,341	832,191	1,682,532
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		92,259	13,298	105,557	37,988	8,112	46,100
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,233	-	58,233	63,609	-	63,609
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,360,788	570,744	1,931,532	748,744	542,268	1,291,012
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	25,708	25,708	-	281,811	281,811
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		199,919	-	199,919	201,385	-	201,385
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	199,919	-	199,919	201,385	-	201,385
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	561,273	9,709,478	10,270,751	1,419,891	7,020,058	8,439,949
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	80,446	80,446
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	80,446	80,446
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	18,871,753	716,772	19,588,525	19,242,220	809,766	20,051,986
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		37,777	62,439	100,216	34,867	63,740	98,607
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,454,291	11,736	17,466,027	17,500,522	604,159	18,104,681
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,379,685	642,597	2,022,282	1,706,831	141,867	1,848,698
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	91,999,344	53,122,081	145,121,425	85,488,518	48,569,280	134,057,798
6.1	Krediler ve Alacaklar		91,351,306	53,122,081	144,473,387	84,861,650	48,569,280	133,430,930
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	818,183	2,003,593	2,821,776	644,135	1,899,502	2,543,637
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		90,533,123	51,118,488	141,651,611	84,217,515	46,669,778	130,887,293
6.2	Takipteki Krediler		3,413,624	-	3,413,624	3,300,829	-	3,300,829
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,765,586	-	2,765,586	2,673,961	-	2,673,961
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	11,510,164	8,048,335	19,558,499	13,387,858	7,626,644	21,014,502
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,400,682	5,094,761	16,495,443	13,360,856	4,641,023	18,001,879
8.2	Diğer Menkul Değerler		109,482	2,953,574	3,063,056	27,002	2,985,621	3,012,623
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	472,658	2,786,991	3,259,649	476,562	2,785,685	3,262,247
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		368,422	2,786,991	3,155,413	372,326	2,785,685	3,158,011
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
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)	48,464	288,879	337,343	46,202	120,050	166,252
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		27,813	-	27,813	31,158	83	31,241
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		20,651	288,879	309,530	15,044	119,967	135,011
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,326,772	193	1,326,965	1,357,239	178	1,357,417
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	168,809	74	168,883	173,942	24	173,966
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		168,809	74	168,883	173,942	24	173,966
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	146,320	-	146,320	147,465	-	147,465
XVII.	VERGİ VARLIĞI		493,103	-	493,103	372,090	-	372,090
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	493,103	-	493,103	372,090	-	372,090
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	166,268	-	166,268	171,016	-	171,016
18.1	Satış Amaçlı		166,268	-	166,268	171,016	-	171,016
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	2,852,708	665,184	3,517,892	2,150,700	479,403	2,630,103
AKTİF TOPLAMI			132,535,861	98,861,281	231,397,142	127,282,121	91,636,383	218,918,504

İlişkieteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.03.2015			31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		62,750,744	66,052,689	128,803,433	62,264,002	58,043,979	120,307,981
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		985,545	428,744	1,414,289	1,147,243	418,458	1,565,701
1.2 Diğer			61,765,199	65,623,945	127,389,144	61,116,759	57,625,521	118,742,280
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		2,152,560	981,307	3,133,867	1,066,789	507,454	1,574,243
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		3,363,255	28,370,539	31,733,794	3,956,059	28,367,351	32,323,410
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		10,303,720	2,294,618	12,598,338	4,897,146	6,488,774	11,385,920
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			10,303,720	2,294,618	12,598,338	4,897,146	6,488,774	11,385,920
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		3,562,354	10,132,228	13,694,582	3,926,198	9,426,049	13,352,247
5.1 Bonolar			1,133,744	297,521	1,431,265	1,088,546	387,887	1,476,433
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			2,428,610	9,834,707	12,263,317	2,837,652	9,038,162	11,875,814
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)		5,951,741	990,572	6,942,313	6,094,877	721,753	6,816,630
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			2,407,545	606,982	3,014,527	1,798,344	585,551	2,383,895
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		401	-	401	538	-	538
10.1 Finansal Kiralama Borçları			424	-	424	576	-	576
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			23	-	23	38	-	38
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		67,487	258,259	325,746	99,572	179,811	279,383
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			67,487	179,438	246,925	99,572	111,931	211,503
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	78,821	78,821	-	67,880	67,880
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)		3,769,978	59,659	3,829,637	3,633,521	58,446	3,691,967
12.1 Genel Karşılıklar			2,581,097	38,989	2,620,086	2,395,297	39,332	2,434,629
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			524,029	-	524,029	497,565	-	497,565
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			664,852	20,670	685,522	740,659	19,114	759,773
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		544,925	26,415	571,340	638,471	22,179	660,650
13.1 Cari Vergi Borcu			544,925	26,415	571,340	638,471	22,179	660,650
13.2 Ertelemiş 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)		-	138,249	138,249	-	140,766	140,766
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		25,034,745	1,576,170	26,610,915	24,391,656	1,609,218	26,000,874
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			881,768	1,441,207	2,322,975	1,023,450	1,473,069	2,496,519
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			20,487	1,449,996	1,470,483	165,620	1,490,236	1,655,856
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			175,034	-	175,034	175,034	-	175,034
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)			(48,065)	(8,789)	(56,854)	(51,516)	(17,167)	(68,683)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			720,541	-	720,541	720,541	-	720,541
16.3 Kâr Yedekleri			15,967,958	134,963	16,102,921	15,967,958	136,149	16,104,107
16.3.1 Yasal Yedekler			1,120,009	11,016	1,131,025	1,120,009	11,113	1,131,122
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			14,847,949	1,624	14,849,573	14,847,949	1,638	14,849,587
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	122,323	122,323	-	123,398	123,398
16.4 Kâr veya Zarar			3,985,019	-	3,985,019	3,200,248	-	3,200,248
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			3,200,248	-	3,200,248	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			784,771	-	784,771	3,200,248	-	3,200,248
PASİF TOPLAMI			119,909,455	111,487,687	231,397,142	112,767,173	106,151,331	218,918,504

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2015	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		156,750,090	200,896,584	357,646,674	120,417,843	150,106,909	270,524,752
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	12,820,817	27,565,350	40,386,167	12,149,324	24,592,541	36,741,865
1.1. Teminat Mektupları		12,801,052	16,508,619	29,309,671	12,138,797	15,065,503	27,204,300
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	866,755	866,755	-	883,228	883,228
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,635,511	351,282	1,986,793	1,467,460	358,771	1,826,231
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		11,165,541	15,290,582	26,456,123	10,671,337	13,823,504	24,494,841
1.2. Banka Kredileri		19,587	1,007,653	1,027,240	9,600	806,287	815,887
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		19,587	1,007,653	1,027,240	9,600	806,287	815,887
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		178	9,952,398	9,952,576	927	8,634,049	8,634,976
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		178	9,952,398	9,952,576	927	8,634,049	8,634,976
1.4. Garanti Verilen Prefsansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	96,680	96,680	-	86,702	86,702
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	39,506,970	14,010,370	53,517,340	37,528,618	10,668,844	48,197,462
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,461,626	14,009,163	53,470,789	37,486,609	10,667,931	48,154,540
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,886,577	6,292,090	9,178,667	1,580,333	3,423,488	5,003,821
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	25,750	25,750	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,006	6,006	-	6,059	6,059
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,429,124	7,363,442	13,792,566	6,099,365	6,258,759	12,358,124
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,062,981	-	3,062,981	2,874,901	-	2,874,901
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,278	-	16,278	15,861	-	15,861
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25,795,560	-	25,795,560	25,643,188	-	25,643,188
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,896	-	6,896	8,751	-	8,751
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	321,875	1,586,085	1,264,210	979,625	2,243,835
2.2. Cayılabilir Taahhütler		45,344	1,207	46,551	42,009	913	42,922
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		45,344	191	45,535	42,009	-	42,009
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,016	1,016	-	913	913
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	104,422,303	159,320,864	263,743,167	70,739,901	114,845,524	185,585,425
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,230,420	10,398,256	17,628,676	8,124,272	9,306,282	17,430,554
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,184,200	5,466,896	8,651,096	4,034,409	4,802,991	8,837,400
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,046,220	4,931,360	8,977,580	4,090,223	4,503,291	8,593,514
3.1.3. Yuridışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		97,191,883	148,922,608	246,114,491	62,615,629	105,539,242	168,154,871
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		16,768,954	20,052,085	36,821,039	10,433,472	12,525,055	22,958,527
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,030,069	10,947,805	17,977,874	4,403,523	7,131,163	11,534,686
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9,738,885	9,104,280	18,843,165	6,029,949	5,393,892	11,423,841
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		49,278,359	77,434,918	126,713,277	31,064,877	56,429,954	87,494,831
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		19,328,151	33,420,535	52,748,686	8,800,932	26,229,976	35,030,908
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		25,000,460	24,401,007	49,401,467	17,994,441	14,420,078	32,414,519
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,474,874	9,806,688	12,281,562	2,134,752	7,889,950	10,024,702
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2,474,874	9,806,688	12,281,562	2,134,752	7,889,950	10,024,702
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		30,909,210	40,272,300	71,181,510	21,093,743	27,697,390	48,791,133
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		13,605,257	19,202,086	32,807,343	9,341,992	12,822,408	22,164,400
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		17,303,953	16,926,134	34,230,087	11,751,751	11,557,585	23,309,336
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	4,144,080	4,144,080	-	3,317,397	3,317,397
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		209,639	231,468	441,107	19,583	19,928	39,511
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		152,014	74,653	226,667	-	19,099	19,099
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		57,625	156,815	214,440	19,583	829	20,412
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	122,313	122,313	-	92,200	92,200
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	122,313	122,313	-	92,200	92,200
3.2.6. Diğer		25,721	10,809,524	10,835,245	3,954	8,774,715	8,778,669
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		498,512,195	345,142,539	843,654,734	500,962,234	368,379,650	869,341,884
IV. EMANET KIYMETLER		37,367,412	29,983,760	67,351,172	37,477,559	24,023,822	61,501,381
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,222,562	-	4,222,562	3,821,959	-	3,821,959
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,242,482	11,030,803	31,273,285	21,117,192	6,385,801	27,502,993
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10,706,601	2,259,602	12,966,203	10,464,807	2,057,634	12,522,441
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,083,174	1,015,098	3,098,272	1,974,120	890,177	2,864,297
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		74,404	14,299,067	14,373,471	67,738	13,485,525	13,553,263
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	62,639	62,639	-	56,584	56,584
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		38,189	1,316,551	1,354,740	31,743	1,148,101	1,179,844
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		461,144,783	315,158,779	776,303,562	463,484,675	344,355,828	807,840,503
5.1. Menkul Kıymetler		3,367,757	2,875	3,370,632	3,521,997	13,356	3,535,353
5.2. Teminat Senetleri		40,153,538	10,143,383	50,296,921	41,898,793	12,376,006	54,274,799
5.3. Emtia		530	-	530	-	2,234	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		99,535,730	70,509,110	170,044,840	94,499,117	65,824,939	160,324,056
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		318,087,058	234,502,856	552,589,914	323,562,364	266,141,026	589,703,390
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	555	725	170	501	671
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		655,262,285	546,039,123	1,201,301,408	621,380,077	518,486,559	1,139,866,636

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2015 31.03.2015	01.01.2014 31.03.2014
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	3,891,795	3,569,928
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,108,843	2,570,675
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,302	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		26,617	45,018
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,070	1,483
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		705,084	921,906
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6,857	9,335
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		381,340	508,532
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		316,887	404,039
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		43,879	30,846
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	1,958,520	1,969,402
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,354,211	1,345,988
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		236,587	257,757
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		156,080	195,628
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		198,471	165,416
2.5 Diğer Faiz Giderleri		13,171	4,613
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,933,275	1,600,526
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		753,187	730,269
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		942,076	890,341
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		65,538	58,296
4.1.2 Diğer		876,538	832,045
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		188,889	160,072
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		543	196
4.2.2 Diğer		188,346	159,876
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(25,545)	55,957
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		214,278	(76,732)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,341,836)	(115,347)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,102,013	248,036
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	353,868	130,410
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,014,785	2,517,162
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	592,845	411,298
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,383,269	1,102,148
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		1,038,671	1,003,716
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	1,038,671	1,003,716
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	253,900	243,386
16.1 Cari Vergi Karşılığı		342,470	237,884
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(88,570)	5,502
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	784,771	760,330
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 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	784,771	760,330
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.187	0.181

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 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
	01.01.2015 31.03.2015	01.01.2014 31.03.2014
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(221,318)	(59,236)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(1,186)	(234)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	14,786	49,601
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	681	71,654
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	32,307	2,812
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(174,730)	64,597
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	784,771	760,330
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	53,605	2,685
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(26,694)	(2,263)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	757,860	759,908
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	610,041	824,927

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2015 31.03.2015	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2014 31.03.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		497,600	1,498,815
1.1.1 Alınan Faizler		3,775,545	3,267,165
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,234,822)	(1,917,955)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		942,076	890,341
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		567,293	145,627
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		26,916	12,377
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(971,327)	(808,851)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(396,545)	(80,734)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,211,536)	(9,155)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,530,936)	978,269
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		180,165	5,591
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		(651,202)	340,921
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,087,740)	(2,760,570)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(883,715)	507,787
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(776,432)	808,427
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9,287,951	2,453,347
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		802,081	45,732
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	597,956	(422,966)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,033,336)	2,477,084
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,347,659	(3,012,165)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(25,449)	(28,032)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		27,170	21,040
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,036,492)	(2,045,042)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,264,089	1,719,551
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(525,793)	(2,679,682)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2,644,134	-
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		420,637	195,781
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,604,447	2,130,331
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(1,183,673)	(1,934,559)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(137)	9
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	375,549	(23,020)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,110,509	(362,320)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,585,868	7,363,966
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,696,377	7,001,646

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.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

3.2 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, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka’nın sabit faizli Menkul Kıymetlerinin ve Kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen Bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının 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.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarılabileceği 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.

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 evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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.

Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarının bedelsiz hisse yoluyla yaptıkları sermaye artırımlarını, Banka’nın finansal durumunda ve ekonomik çıkarlarında herhangi bir fark yaratmaması ve gelecekte bu işlem ile ilgili ekonomik faydaların Banka’ya akışının kesin olmaması nedeniyle TMS 18 kapsamında gelir olarak değerlendirmemektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“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.

3.4.1 Alım satım amaçlı 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.

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 değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine 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 varlıklar

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, kullandırılmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklar

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.

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.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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 bırakılması

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 ödemesi 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 tutulmuş 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 düzeltmesine 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 düzeltmesine 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 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, kiralanen varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

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.

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 ilişkin yükümlülüklerle ilişkin 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:

	31.03.2015	31.12.2014
Net Reel İskonto Oranı	%2.36	%2.36
İskonto Oranı	%8.60	%8.60
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%7.60	%7.60
Enflasyon Oranı	%6.10	%6.10

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.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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:

<i>31 Mart 2015</i>		
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
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 yayınlanmıştır.

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.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de 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 (temettüleri) 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 yeralan 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 indirim 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 indirim 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 indirim 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 %7 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 %7.50 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 Ertelemiş Vergiler

Ertelemiş 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 farkları 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.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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 kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığına sebep olduğu durumlarda, bu tutarsızlığın ortadan kaldırılması veya önemli ölçüde azaltılması amacıyla, söz konusu borçlanma işlemleri TMS 39 uyarınca gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine 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

31 Mart 2015 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/Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,358,459	979,247	298,185	378,894	3,014,785
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,358,459	979,247	298,185	378,894	3,014,785
Faaliyet Kârı	24,790	483,033	212,049	318,799	1,038,671
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	24,790	483,033	212,049	318,799	1,038,671
Vergi Karşılığı	-	-	-	253,900	253,900
Vergi Sonrası Kâr	24,790	483,033	212,049	64,899	784,771
Bölüm Varlıkları	48,447,207	96,674,218	74,519,806	8,459,564	228,100,795
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,296,347	3,296,347
Toplam Varlıklar	48,447,207	96,674,218	74,519,806	11,755,911	231,397,142
Bölüm Yükümlülükleri	81,769,170	50,653,352	66,801,466	5,562,239	204,786,227
Özkaynaklar	-	-	-	26,610,915	26,610,915
Toplam Yükümlülükler	81,769,170	50,653,352	66,801,466	32,173,154	231,397,142
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	36,612	36,612
Amortisman	38,227	18,514	1,358	117	58,216
Değer Azalışı	391,423	121,376	32,258	49,285	594,342
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	74,335	281,852	(1,100,078)	(37,559)	(781,450)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	980,525	880,677	220,471	435,489	2,517,162
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	980,525	880,677	220,471	435,489	2,517,162
Faaliyet Kârı	154,979	468,026	150,211	230,500	1,003,716
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	154,979	468,026	150,211	230,500	1,003,716
Vergi Karşılığı	-	-	-	243,386	243,386
Vergi Sonrası Kâr	154,979	468,026	150,211	(12,886)	760,330
Bölüm Varlıkları	47,269,132	86,790,051	74,339,828	7,220,548	215,619,559
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,298,945	3,298,945
Toplam Varlıklar	47,269,132	86,790,051	74,339,828	10,519,493	218,918,504
Bölüm Yükümlülükleri	76,139,758	47,040,680	64,786,504	4,950,688	192,917,630
Özkaynaklar	-	-	-	26,000,874	26,000,874
Toplam Yükümlülükler	76,139,758	47,040,680	64,786,504	30,951,562	218,918,504
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	492,660	492,660
Amortisman	37,106	19,159	1,618	(4,116)	53,767
Değer Azalışı	185,938	103,907	11,460	110,445	411,750
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(71,574)	98,263	879,984	(117,369)	789,304
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.46'dır (31 Aralık 2014: %15.23).

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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	2,539,953	21,280,611	26,821,489	95,578,125	6,688,398	22,655,374	1,686,625
Risk Sınıfları	50,950,214	-	12,699,766	42,561,221	35,761,985	95,578,125	4,458,932	11,327,687	674,650
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48,392,571	-	14	6,073,497	-	3	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	64,552	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1	-	42,038	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	9,984,079	11,128,874	-	8,914	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	2,520,801	2,468,995	-	84,688,436	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	4,938	2,945	35,761,985	4,794,212	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	22,883,856	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,053	-	441,147	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,521	4,458,932	11,327,687	674,650
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	34,165	-	-	-	-	17,361	-	-	-
Diğer alacaklar	2,523,478	-	125,382	-	-	5,570,493	-	-	-

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,994,956	19,039,877	25,107,898	86,887,374	6,390,335	24,511,860	1,308,088
Risk Sınıfları	52,312,514	-	9,974,782	38,079,754	33,477,197	86,887,374	4,260,223	12,255,930	523,235
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,904,231	-	13	7,253,564	-	3	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	57,913	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18	-	-	-	-	46,942	-	-	-
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	-	-	8,333,300	7,456,944	-	8,024	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,578,473	2,294,483	-	75,926,104	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	4,874	4,868	33,477,197	4,930,885	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	21,066,535	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,360	-	435,309	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,394	4,260,223	12,255,930	523,235
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	33,877	-	-	-	-	20,574	-	-	-
Diğer alacaklar	2,374,388	-	209	-	-	5,504,139	-	-	-

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)	14,180,046	13,219,231
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	457,572	367,344
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,352,494	1,187,245
Özkaynak	28,902,336	28,116,657
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	14.46	15.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.41	14.17
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.46	14.24

(*)Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterlilik Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır.

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	16,102,921	16,104,107
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,704,178	1,830,890
Kâr	3,985,019	3,200,248
Net Dönem Kârı	784,771	3,200,248
Geçmiş Yıllar Kârı	3,200,248	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	450,000	415,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	1,891
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	27,228,443	26,536,570
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	173,899	115,238
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	87,662	92,112
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	62,587	32,250
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	1,706	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	325,854	239,600
Çekirdek Sermaye Toplamı	26,902,589	26,296,970
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	93,881	129,000
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	26,808,708	26,167,970
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	125,559	125,501
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya	-	-
Genel Karşılıklar	2,215,632	2,065,505
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,341,191	2,191,006
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,341,191	2,191,006
SERMAYE		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	91	87
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	31,863	32,417
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	191,923	184,367
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	23,686	25,448
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotekhizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	28,902,336	28,116,657
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	505,520	384,807

4.1.5 Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Banka	
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	125,559	125,559

4.1.6 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 ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" ne ilişkin yönetmelik ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında 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, sınırlanması 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. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. 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	75,153	74,413
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35,280	34,142
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	151,426	130,923
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,739	2,115
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	162,126	110,476
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,848	15,275
(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)	457,572	367,344
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5,719,650	4,591,800

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.

4.3.3 Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

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, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 5,456,180 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2014: 7,867,042 TL) ve 5,845,495 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2014: 6,276,952 TL) olmak üzere 389,315 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2014: 1,590,090 TL yabancı para açık pozisyon) 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	2.5750	2.7646
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.5750	2.7894
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.5800	2.8109
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.5650	2.8005
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.5470	2.7980
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.5420	2.7722

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.5675	2.7787

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.	3,759,374	13,951,244	5,202,926	22,913,544
Bankalar	1,660,668	7,940,318	108,492	9,709,478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	96,253	87,290	48	183,591
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62,439	654,333	-	716,772
Krediler (*)	15,924,002	41,813,793	460,509	58,198,304
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,559,948	227,043	-	2,786,991
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	8,048,335	-	8,048,335
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	288,879	-	288,879
Maddi Duran Varlıklar	22	171	-	193
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	144,132	504,775	5,565	654,472
Toplam Varlıklar	24,206,838	73,516,181	5,777,540	103,500,559
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	412,096	2,225,797	880,354	3,518,247
Döviz Tevdiat Hesabı	19,586,118	40,375,891	1,386,883	61,348,892
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,074,701	219,917	2,294,618
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,188,120	21,228,773	91,895	28,508,788
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,696,689	7,777,333	658,206	10,132,228
Muhtelif Borçlar	60,746	715,417	214,409	990,572
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	42,652	116,587	99,020	258,259
Diğer Yükümlülükler(**)	197,441	597,942	1,109,752	1,905,135
Toplam Yükümlülükler	29,183,862	75,112,441	4,660,436	108,956,739
Net Bilanço Pozisyonu	(4,977,024)	(1,596,260)	1,117,104	(5,456,180)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6,236,112	927,215	(1,317,832)	5,845,495
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,970,029	48,245,811	5,379,015	67,594,855
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,733,917	47,318,596	6,696,847	61,749,360
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	22,979,556	67,828,535	5,368,828	96,176,919
Toplam Yükümlülükler	26,969,308	71,799,794	5,274,859	104,043,961
Net Bilanço Pozisyonu	(3,989,752)	(3,971,259)	93,969	(7,867,042)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,637,132	2,345,574	294,246	6,276,952
Türev Finansal Araçlardan Alacak	11,551,661	30,719,160	4,852,863	47,123,684
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,914,529	28,373,586	4,558,617	40,846,732
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 5,076,223 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,185,550 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 Bankası	-	-	-	-	-	25,083,872	25,083,872
Bankalar	3,393,234	1,639,578	1,441,638	-	-	3,796,301	10,270,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11,389	29,308	64,498	32,198	40,118	1,943,519	2,121,030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,260,555	3,721,346	6,501,193	2,557,707	1,285,469	1,262,255	19,588,525
Verilen Krediler (**)	40,124,249	18,580,800	36,316,105	39,141,507	8,447,148	2,711,535	145,321,344
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,847,075	3,061,382	2,689,625	3,434,435	6,373,259	1,152,723	19,558,499
Diğer Varlıklar	9,219	-	-	-	3,071	9,440,831	9,453,121
Toplam Varlıklar	50,645,721	27,032,414	47,013,059	45,165,847	16,149,065	45,391,036	231,397,142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,000,475	2,033,796	286,492	-	-	1,271,921	4,592,684
Diğer Mevduat	65,378,673	21,857,695	10,676,496	149,851	-	26,148,034	124,210,749
Para Piyasalarına Borçlar	9,684,689	660,000	-	2,231,850	-	21,799	12,598,338
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,942,313	6,942,313
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,638,567	1,156,969	1,651,620	6,144,339	2,790,614	312,473	13,694,582
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,885,659	12,702,977	2,285,843	4,291,926	371,488	334,150	31,872,043
Diğer Yükümlülükler	9,496	20,319	21,971	1	-	37,434,646	37,486,433
Toplam Yükümlülükler	89,597,559	38,431,756	14,922,422	12,817,967	3,162,102	72,465,336	231,397,142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	32,090,637	32,347,880	12,986,963	-	77,425,480
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38,951,838)	(11,399,342)	-	-	-	(27,074,300)	(77,425,480)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,954,820	6,424,977	3,409,145	7,362,626	2,090,825	-	25,242,393
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,711,435)	(4,098,181)	(1,854,938)	(11,794,452)	(5,198,954)	-	(25,657,960)
Toplam Pozisyon	(35,708,453)	(9,072,546)	33,644,844	27,916,054	9,878,834	(27,074,300)	(415,567)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,919 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 Bankası	-	-	-	-	-	25,072,652	25,072,652
Bankalar	3,409,886	1,287,622	1,636,745	-	-	2,105,696	8,439,949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	16,111	114,836	23,659	216,429	2,853	1,308,644	1,682,532
Para Piyasalarından Alacaklar	80,445	-	-	-	-	1	80,446
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,613,924	7,768,940	4,996,785	2,744,401	1,431,427	1,496,509	20,051,986
Verilen Krediler (**)	33,732,426	16,269,559	36,342,815	37,662,675	7,905,806	2,345,902	134,259,183
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	728,378	4,177,637	5,589,282	3,296,123	5,864,176	1,358,906	21,014,502
Diğer Varlıklar	6,144	-	-	-	3,071	8,308,039	8,317,254
Toplam Varlıklar	39,587,314	29,618,594	48,589,286	43,919,628	15,207,333	41,996,349	218,918,504
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,183,549	2,148,671	116,328	-	-	1,917,759	5,366,307
Diğer Mevduat	56,667,997	24,500,044	8,759,624	64,961	153	24,948,895	114,941,674
Para Piyasalarına Borçlar	8,051,352	1,312,907	-	1,997,965	-	23,696	11,385,920
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,816,630	6,816,630
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,527,276	1,495,978	1,847,139	5,696,356	2,511,311	274,187	13,352,247
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,518,555	13,107,658	3,437,852	3,530,614	355,448	514,049	32,464,176
Diğer Yükümlülükler	12,247	25,886	20,409	2	-	34,533,006	34,591,550
Toplam Yükümlülükler	78,960,976	42,591,144	14,181,352	11,289,898	2,866,912	69,028,222	218,918,504
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34,407,934	32,629,730	12,340,421	-	79,378,085
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(39,373,662)	(12,972,550)	-	-	-	(27,031,873)	(79,378,085)
Nazım Hesaplardaki Uzun	5,269,642	6,150,351	4,630,864	4,792,315	1,296,240	-	22,139,412
Nazım Hesaplardaki Kısa	(1,294,542)	(2,676,922)	(4,598,308)	(9,614,462)	(4,315,227)	-	(22,499,461)
Toplam Pozisyon	(35,398,562)	(9,499,121)	34,440,490	27,807,583	9,321,434	(27,031,873)	(360,049)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 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.	-	-	-	1.46
Bankalar	0.19	0.33	-	9.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.50	8.01	-	8.99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.72	-	9.44
Verilen Krediler	4.29	4.99	2.35	14.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.51	-	9.66
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.32	1.29	-	10.39
Diğer Mevduat	1.33	1.59	1.10	7.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.1	1.49	8.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.43	4.62	0.94	9.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.26	2.17	1.94	10.07

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	0.53
Bankalar	0.40	0.34	-	10.72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	8.49	-	9.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.45	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.67	6.99	-	9.44
Verilen Krediler	4.54	5.06	2.42	14.38
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.41	-	9.96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.50	1.48	-	9.06
Diğer Mevduat	1.23	1.43	1.68	7.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.09	1.49	8.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	4.62	0.98	9.36
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.26	2.13	2.03	9.66

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 opsiyonlite 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>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(3,099,528)	%(10.72)
2	TRY	(-) 400bp	3,034,861	%10.50
3	USD	(+) 200bp	(757,012)	%(2.62)
4	USD	(-) 200bp	991,768	%3.43
5	EUR	(+) 200bp	61,024	%0.21
6	EUR	(-) 200bp	(48,615)	%(0.17)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,978,014	%13.76
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,795,516)	%(13.13)

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(3,213,578)	%(11.43)
2	TRY	(-) 400bp	3,139,075	%11.16
3	USD	(+) 200bp	(730,443)	%(2.60)
4	USD	(-) 200bp	977,780	%3.48
5	EUR	(+) 200bp	54,777	%0.19
6	EUR	(-) 200bp	(82,307)	%(0.29)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		4,034,548	%14.35
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,889,244)	%(13.84)

4.7 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,204,535	2,919,075	69,093
	Borsada İşlem Gören	69,093	-	69,093
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	90,088	-	62,990
	Borsada İşlem Gören	62,990	-	62,990
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	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	3,205,272	2,921,673	71,136
	Borsada İşlem Gören	71,136	-	71,136
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	91,949	-	64,852
	Borsada İşlem Gören	64,852	-	64,852
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	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	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	68,932	-	68,932
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,438,228	1,438,228	-	-	-
	Toplam	-	1,438,228	1,438,228	68,932	-	68,932

(*) TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar içinde yer alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması nedeniyle cari dönemde yer alan 1,438,228 TL'lik tutarın tamamı Çekirdek Sermaye hesaplamasına dahil edilmiştir.

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	70,493	-	70,493
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,433,650	1,433,650	-	-	-
	Toplam	-	1,433,650	1,433,650	70,493	-	70,493

(*) TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar içinde yer alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması nedeniyle cari dönemde yer alan 1,433,650 TL'lik tutarın tamamı Çekirdek Sermaye hesaplamasına dahil edilmiştir.

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.

4.8.1 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.8.2 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	Dağıtılma- yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,352,184	18,731,688	-	-	-	-	-	25,083,872
Bankalar	3,772,332	2,110,362	308,711	159,966	3,919,380	-	-	10,270,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11,276	366,003	371,370	639,209	356,810	376,362	-	2,121,030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	100,216	730,954	314,287	533,195	9,511,712	8,398,161	-	19,588,525
Verilen Krediler (**)	170,548	30,044,750	11,968,671	31,494,242	52,557,770	16,322,399	2,762,964	145,321,344
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	42,642	18,417	539,476	3,834,568	15,123,396	-	19,558,499
Diğer Varlıklar	2,185,904	858,832	-	6,153	279,211	55,050	6,067,971	9,453,121
Toplam Varlıklar	12,592,460	52,885,231	12,981,456	33,372,241	70,459,451	40,275,368	8,830,935	231,397,142
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,261,581	1,002,219	1,941,878	387,006	-	-	-	4,592,684
Diğer Mevduat	25,691,713	65,630,407	21,955,742	10,732,989	189,908	9,990	-	124,210,749
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	881,692	4,806,620	9,827,507	10,853,799	5,502,425	-	31,872,043
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,689,660	667,315	-	2,241,363	-	-	12,598,338
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	795,299	1,057,220	1,711,249	7,159,717	2,971,097	-	13,694,582
Muhtelif Borçlar	1,155,178	5,787,135	-	-	-	-	-	6,942,313
Diğer Yükümlülükler (***)	2,219,707	1,170,994	630,303	879,735	955,273	265,138	31,365,283	37,486,433
Toplam Yükümlülükler	30,328,179	84,957,406	31,059,078	23,538,486	21,400,060	8,748,650	31,365,283	231,397,142
Likidite Açığı	(17,735,719)	(32,072,175)	(18,077,622)	9,833,755	49,059,391	31,526,718	(22,534,348)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	9,401,780	48,048,266	14,275,385	33,011,105	65,199,680	40,689,820	8,292,468	218,918,504
Toplam Yükümlülükler	28,728,743	75,371,022	32,007,265	23,857,155	20,270,558	7,934,649	30,749,112	218,918,504
Likidite Açığı	(19,326,963)	(27,322,756)	(17,731,880)	9,153,950	44,929,122	32,755,171	(22,456,644)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan 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 tablolarında, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,919 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

4.9 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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.

Alacağa, 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	61,159,580	5,782,551	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	64,724	145	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52,610	3,616	-	-
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	36,584,087	7,126,618	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	120,859,841	14,014,892	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	67,086,001	1,111,361	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	23,968,179	111,351	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	444,725	520	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16,652,611	131,513	-	-
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	51,526	-	-	-
Diğer alacaklar	8,219,353	-	-	-

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri 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	62,349,802	4,159,123	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,056	117	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75,453	13,771	-	-
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	31,824,025	10,622,460	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	108,194,500	12,220,031	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	64,700,150	1,061,892	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	22,029,299	90,319	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	439,219	523	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17,238,709	140,316	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	54,451	-	-	-
Diğer alacaklar	7,878,736	-	-	-

(*)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 politikalarına ilişkin açıklamalar

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 gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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 ile 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	1,057,925	590,954	1,089,200	589,326
TCMB	1,112,403	21,322,610	670,794	22,027,261
Diğer	-	999,980	-	696,071
Toplam	2,170,328	22,913,544	1,759,994	23,312,658

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,112,403	2,590,922	670,794	2,431,663
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,731,688	-	19,595,598
Toplam	1,112,403	21,322,610	670,794	22,027,261

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	73	-	-	265,254
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	73	-	-	265,254

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	277,006	23,972	113,870	22,136
Swap İşlemleri	656,540	500,812	435,049	497,523
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	427,242	45,960	199,825	22,609
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,360,788	570,744	748,744	542,268

5.1.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 200,000 TL tutarındaki sabit faizli kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 199,919 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) ve ilgili dönem zararı (1,466) TL'dir (31 Aralık 2014: 2,607 TL).

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	282,654	40,246	1,186,762	144,712
Yurtdışı	278,619	9,669,232	233,129	6,875,346
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	561,273	9,709,478	1,419,891	7,020,058

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,481,897 TL (31 Aralık 2014: 5,578,016 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 140,732 TL'si (31 Aralık 2014: 108,410 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 53,278 TL'si (31 Aralık 2014: 50,066 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,287,887 TL'si (31 Aralık 2014: 5,419,540 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	5,147,294	-	5,463,784	141,803
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,533,832	-	5,024,297	523,499
Toplam	14,681,126	-	10,488,081	665,302

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	18,360,290	18,605,649
Borsada İşlem Gören	17,039,004	16,961,989
Borsada İşlem Görmeyen	1,321,286	1,643,660
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	60,608	61,048
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	52,939	53,379
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,167,627	1,385,289
Toplam	19,588,525	20,051,986

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	20	259,002	786	175,423
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	20	259,002	786	175,423
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,585,872	258,669	1,532,539	534,359
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	172,077	73	165,305	68
Toplam	1,757,969	517,744	1,698,630	709,850

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

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	140,187,772	1,993,165	-	4,485,534	2,180,471	388,424
İşletme Kredileri	10,119,186	168,687	-	799,957	421,959	84,470
İhracat Kredileri	6,189,300	7,562	-	119,300	50,050	35,724
İthalat Kredileri	16,911	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	5,325,980	4,045	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	33,279,656	1,494,042	-	1,360,838	453,619	22,546
Kredi Kartları	14,506,431	-	-	344,414	-	129,506
Diğer	70,750,308	318,829	-	1,861,025	1,254,843	116,178
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	140,187,772	1,993,165	-	4,485,534	2,180,471	388,424

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,919 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,907,779 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2014: 4,462,373 TL).

<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		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	129,439,486	1,640,194	-	4,192,829	1,997,330	328,572
İşletme Kredileri	9,408,051	142,850	-	756,677	390,281	84,370
İhracat Kredileri	5,628,789	1,238	-	107,215	50,771	36,519
İthalat Kredileri	11,583	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	4,455,628	7,159	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	32,150,830	1,212,387	-	1,279,181	403,716	17,043
Kredi Kartları	14,446,110	-	-	343,754	-	127,602
Diğer	63,338,495	276,560	-	1,706,002	1,152,562	63,038
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	129,439,486	1,640,194	-	4,192,829	1,997,330	328,572

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 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	48,617	2,594	-	51,211
İpotek	1,568,833	518,710	-	2,087,543
Rehin	62,258	53,953	-	116,211
Çek Senet	50,298	462,920	-	513,218
Diğer	673,891	9,545	-	683,436
Teminatsız	376,385	313,116	344,414	1,033,915
Toplam	2,780,282	1,360,838	344,414	4,485,534

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	55,698	2,557	-	58,255
İpotek	1,458,181	469,735	-	1,927,916
Rehin	65,422	53,246	-	118,668
Çek Senet	36,397	464,607	-	501,004
Diğer	622,907	8,621	-	631,528
Teminatsız	331,289	280,415	343,754	955,458
Toplam	2,569,894	1,279,181	343,754	4,192,829

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	57,627	591,106	153,699	802,432
61-90 gün arası	59,325	175,066	61,621	296,012
Diğer	2,663,330	594,666	129,094	3,387,090
Toplam	2,780,282	1,360,838	344,414	4,485,534

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	79,098	521,366	166,123	766,587
61-90 gün arası	59,808	186,287	49,641	295,736
Diğer	2,430,988	571,528	127,990	3,130,506
Toplam	2,569,894	1,279,181	343,754	4,192,829

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	1,823,808	2,111,692	1,488,390	1,941,546
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	99,423	55,351	82,054	43,603
5 Üzeri Uzatılanlar	69,934	13,428	69,750	12,181

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	905,572	337,735	753,862	297,097
6 Ay-12 Ay	222,188	68,646	199,948	60,275
1-2 Yıl	527,844	195,146	438,171	166,395
2-5 Yıl	282,576	1,136,690	196,502	747,346
5 Yıl ve Üzeri	54,985	442,254	51,711	726,217

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	665,584	33,285,161	33,950,745
Konut Kredisi	18,259	15,935,720	15,953,979
Taşıt Kredisi	21,149	1,312,726	1,333,875
İhtiyaç Kredisi	626,176	16,036,715	16,662,891
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	170,914	170,914
Konut Kredisi	-	166,660	166,660
Taşıt Kredisi	-	51	51
İhtiyaç Kredisi	-	4,203	4,203
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	35,978	35,978
Konut Kredisi	-	25,687	25,687
Taşıt Kredisi	-	5,276	5,276
İhtiyaç Kredisi	-	5,015	5,015
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,750,242	466,683	13,216,925
Taksitli	5,914,122	466,683	6,380,805
Taksitsiz	6,836,120	-	6,836,120
Bireysel Kredi Kartları-YP	42,030	-	42,030
Taksitli	11,635	-	11,635
Taksitsiz	30,395	-	30,395
Personel Kredileri-TP	17,203	76,561	93,764
Konut Kredisi	-	6,395	6,395
Taşıt Kredisi	16	771	787
İhtiyaç Kredisi	17,187	69,395	86,582
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	6	80	86
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	80	86
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	77,094	445	77,539
Taksitli	31,391	445	31,836
Taksitsiz	45,703	-	45,703
Personel Kredi Kartları-YP	688	-	688
Taksitli	179	-	179
Taksitsiz	509	-	509
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	389,007	-	389,007
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,941,854	34,035,822	47,977,676

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	690,325	32,082,213	32,772,538
Konut Kredisi	19,660	15,359,984	15,379,644
Taşıt Kredisi	21,705	1,341,922	1,363,627
İhtiyaç Kredisi	127,056	2,240,482	2,367,538
Diğer	521,904	13,139,825	13,661,729
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	172,451	172,451
Konut Kredisi	-	168,056	168,056
Taşıt Kredisi	-	60	60
İhtiyaç Kredisi	-	3,235	3,235
Diğer	-	1,100	1,100
Tüketici Kredileri-YP	5	33,457	33,462
Konut Kredisi	-	25,626	25,626
Taşıt Kredisi	-	5,219	5,219
İhtiyaç Kredisi	-	652	652
Diğer	5	1,960	1,965
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,837,030	470,688	13,307,718
Taksitli	5,992,626	470,688	6,463,314
Taksitsiz	6,844,404	-	6,844,404
Bireysel Kredi Kartları-YP	42,780	-	42,780
Taksitli	15,930	-	15,930
Taksitsiz	26,850	-	26,850
Personel Kredileri-TP	16,348	62,853	79,201
Konut Kredisi	-	967	967
Taşıt Kredisi	-	57	57
İhtiyaç Kredisi	4,382	11,834	16,216
Diğer	11,966	49,995	61,961
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	279	279
Konut Kredisi	-	279	279
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	110	110
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	110	110
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	77,254	475	77,729
Taksitli	30,149	475	30,624
Taksitsiz	47,105	-	47,105
Personel Kredi Kartları-YP	726	-	726
Taksitli	304	-	304
Taksitsiz	422	-	422
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	371,970	-	371,970
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14,036,438	32,822,526	46,858,964

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	1,428,893	9,035,603	10,464,496
İşyeri Kredileri	2,474	668,823	671,297
Taşıt Kredileri	69,042	1,817,420	1,886,462
İhtiyaç Kredileri	1,357,377	6,549,360	7,906,737
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	168,302	1,541,833	1,710,135
İşyeri Kredileri	-	53,170	53,170
Taşıt Kredileri	4,310	374,705	379,015
İhtiyaç Kredileri	163,992	1,113,958	1,277,950
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	337	63,730	64,067
İşyeri Kredileri	-	1,065	1,065
Taşıt Kredileri	10	6,179	6,189
İhtiyaç Kredileri	327	56,486	56,813
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,502,805	850	1,503,655
Taksitli	719,213	850	720,063
Taksitsiz	783,592	-	783,592
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10,008	-	10,008
Taksitli	234	-	234
Taksitsiz	9,774	-	9,774
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	799,633	-	799,633
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,909,978	10,642,016	14,551,994

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,428,068	8,727,986	10,156,054
İşyeri Kredileri	1,767	643,270	645,037
Taşıt Kredileri	72,896	1,724,661	1,797,557
İhtiyaç Kredileri	1,353,405	6,353,477	7,706,882
Diğer	-	6,578	6,578
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	149,234	1,373,897	1,523,131
İşyeri Kredileri	-	53,175	53,175
Taşıt Kredileri	4,288	343,744	348,032
İhtiyaç Kredileri	144,946	976,978	1,121,924
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	225	68,162	68,387
İşyeri Kredileri	-	1,088	1,088
Taşıt Kredileri	20	6,725	6,745
İhtiyaç Kredileri	205	14,248	14,453
Diğer	-	46,101	46,101
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,353,768	515	1,354,283
Taksitli	654,951	514	655,465
Taksitsiz	698,817	1	698,818
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,628	-	6,628
Taksitli	136	-	136
Taksitsiz	6,492	-	6,492
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	716,754	-	716,754
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,654,677	10,170,560	13,825,237

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	142,538,205	131,707,500
Yurtdışı Krediler (*)	2,135,101	1,924,815
Toplam	144,673,306	133,632,315

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,919 TL (31 Aralık 2014: 201,385 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	1,235,999	1,010,312
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,235,999	1,010,312

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	321,777	309,887
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	523,274	596,107
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,920,535	1,767,967
Toplam	2,765,586	2,673,961

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)	99,288	157,780	263,877
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	99,288	157,780	263,877
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	98,424	121,778	240,451
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	98,424	121,778	240,451
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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	405,091	748,030	2,147,708
Dönem İçinde İntikal (+)	435,505	10,114	12,399
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	357,704	399,524
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	357,704	399,524	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	69,512	53,795	142,696
Aktiften Silinen (-) (*)	147	-	79,073
Kurumsal ve Ticari Krediler	147	-	1,736
Bireysel Krediler	-	-	33,412
Kredi Kartları	-	-	43,925
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	413,233	662,529	2,337,862
Özel Karşılık (-)	321,777	523,274	1,920,535
Bilançodaki Net Bakiyesi	91,456	139,255	417,327

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	378,430	402,395	1,757,605
Dönem İçinde İntikal (+)	1,449,028	213,359	48,688
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,198,736	865,678
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,198,736	865,678	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	223,631	200,231	242,518
Aktiften Silinen (-) (*)	-	551	281,745
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	256	39,571
Bireysel Krediler	-	295	57,734
Kredi Kartları	-	-	184,440
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	405,091	748,030	2,147,708
Özel Karşılık (-)	309,887	596,107	1,767,967
Bilançodaki Net Bakiyesi	95,204	151,923	379,741

(*) 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	1,158,403	823,655	691,903	2,673,961
Dönem İçi İntikal (+)	62,322	190,330	130,571	383,223
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	77,746	79,011	55,768	212,525
Aktiften Silinen (-) (*)	1,736	33,412	43,925	79,073
Dönem Sonu Bakiyesi	1,141,243	901,562	722,781	2,765,586

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	936,813	510,037	609,618	2,056,468
Dönem İçi İntikal (+)	382,334	611,458	423,458	1,417,250
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	128,055	239,811	156,733	524,599
Aktiften Silinen(-) (*)	32,689	58,029	184,440	275,158
Dönem Sonu Bakiyesi	1,158,403	823,655	691,903	2,673,961

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullanılan 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	42,227	15,853	538,537
Özel Karşılık (-)	33,014	5,064	423,144
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,213	10,789	115,393
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	24,020	41,143	581,702
Özel Karşılık (-)	14,586	20,846	469,969
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,434	20,297	111,733

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)	91,456	139,255	417,327
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	413,233	662,529	2,330,970
Özel Karşılık Tutarı (-)	321,777	523,274	1,913,643
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	91,456	139,255	417,327
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,581
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,581
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	95,204	151,923	379,741
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	405,091	748,030	2,140,816
Özel Karşılık Tutarı (-)	309,887	596,107	1,761,075
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	95,204	151,923	379,741
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,581
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,581
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,997	169	-	3,166
İpotek	831,053	73,653	-	904,706
Rehin	243,988	52,803	-	296,791
Çek Senet	288,314	615,313	-	903,627
Diğer	284,994	5,951	-	290,945
Teminatsız	73,157	218,451	722,781	1,014,389
Toplam	1,724,503	966,340	722,781	3,413,624

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,864	235	-	3,099
İpotek	813,345	70,508	-	883,853
Rehin	260,817	52,180	-	312,997
Çek Senet	329,520	577,913	-	907,433
Diğer	244,617	5,667	-	250,284
Teminatsız	71,048	180,212	691,903	943,163
Toplam	1,722,211	886,715	691,903	3,300,829

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	5,640,389	919,540	6,708,866	718,432
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,996,950	326,866	1,996,759	4,612,969
Toplam	8,637,339	1,246,406	8,705,625	5,331,401

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16,495,443	18,001,879
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16,495,443	18,001,879

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,407,054	19,655,596
Borsada İşlem Görenler	17,654,456	18,319,161
Borsada İşlem Görmeyenler	752,598	1,336,435
Değer Artışı / (Azalışı)	1,151,445	1,358,906
Toplam	19,558,499	21,014,502

Bankanın “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföyünde; 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla nominal değeri 125,000,000 USD (31 Aralık 2014: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 322,593 TL (31 Aralık 2014: 993,074 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	21,014,502	13,984,435
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	869,799	74,753
Yıl İçindeki Alımlar (*)	525,793	7,689,505
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(2,644,134)	(1,649,588)
Değerleme Etkisi	(207,461)	915,397
Dönem Sonu Toplamı	19,558,499	21,014,502

Önceki dönemde;

(*) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler Portföyü'nde bulunan 425,000,000 USD değerinde "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonolarını Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflanmıştır.

(**)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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun 20 Şubat 2013 tarih ve 602 sayılı yazısına istinaden önceki dönemde 248,209,999 USD nominal değerinde Eurobond'u Satılmaya Hazır Portföyüne sınıflanmıştır.

Cari dönemde;

(**) İlgili mevzuatın (TMS 39) satış ve sınıflamaya izin verdiği sınırlar dahilinde 300,000,000 USD Krediye Bağlı Tahvil vadesinden önce satışa konu edilmiştir.

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 A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.25	5.28
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (1)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (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	56,641	25,774	32,679	1,009	-	3,490	2,644	-
2	719,241	74,986	3,873	14,134	1,568	(647)	2,923	-
3	5,495,623	800,244	18,538	155,165	24,158	121,492	81,809	-
4	689,124	560,710	82,473	18,668	2,407	94,146	23,976	-
5	115,240	91,597	59,454	4,246	-	21,834	32,665	-
6	371,590,359	38,642,079	654,695	4,032,420	2,313,892	8,529,957	13,198,929	-
7	289,395	284,079	3,274	14,246	-	10,288	8,436	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698	36,698
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar (*)	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,698	36,698
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,984	34,984
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	36,698	36,698
Rayıç 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
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	383,054	357,848	1,020,384
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	35,868
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	719,852	238,680	(347,993)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	242,708	-	35,515
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	187,891	119,833	38,186
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,533,505	716,361	781,960
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	72,401	287	146,965
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	10,869
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,574	1,942	65,540
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,369
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	78,975	2,229	230,743
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,454,530	714,132	551,217
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	9,860	2,914	109,364
Ana Sermaye Toplamı	1,444,670	711,218	441,853
KATKI SERMAYE	82,938	-	51,776
SERMAYE	1,527,608	711,218	493,629
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,527,608	711,212	493,629

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	386,379	357,848	1,029,352
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	36,183
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	956,232	238,680	(507,545)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	19,907	-	33,626
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	139,784	91,034	18,788
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,502,302	687,562	610,404
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	85,138	287	2,253
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	12,053
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,378	833	32,486
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,048
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	88,516	1,120	52,840
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,413,786	686,442	557,564
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	13,513	3,332	154,137
Ana Sermaye Toplamı	1,400,273	683,110	403,427
KATKI SERMAYE	83,667	-	50,797
SERMAYE	1,483,940	683,110	454,224
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,483,940	683,104	454,224

5.1.8.2 **Bağlı 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	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
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	100.00	100.00
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	59,520	53,526	75	344	731	3,450	1,957	-
2	24,402	17,394	2,650	253	119	200	330	-
3	7,384	7,036	14	-	101	928	1,190	-
4	1,561	1,064	95	-	6	42	20	-
5	3,615	3,445	3	-	52	377	587	-
6	4,266,143	716,075	21,170	85,540	-	28,800	23,451	-
7	2,827,945	146,355	4,303	52,222	-	5,973	3,594	161,385
8	78,690	41,857	5,336	929	898	575	1,077	-
9	37,254	33,376	5,783	559	3	2,113	1,490	-
10	7,784,826	932,273	32,111	23,041	5,822	47,753	46,309	-
11	13,427,956	1,461,103	68,122	100,050	23,044	48,107	45,881	1,598,804
12	598,599	129,281	29,968	11,327	4,396	1,573	3,301	227,174
13	896,676	896,568	-	-	-	(41)	(44)	961,144

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

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	3,262,247	3,178,829
Dönem İçi Hareketler	(2,598)	83,418
Alışlar	-	543
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	680	138,319
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(3,278)	(55,444)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,259,649	3,262,247
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,825,847	1,816,094
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	132,083	135,988
Leasing Şirketleri	111,135	111,134
Finansman Şirketleri	1,029,803	1,038,250
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,236	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	132,083	135,988
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	340,574	340,574
Rayiç Değer İle Değerleme	2,919,075	2,921,673

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	27,813	-	31,158	83
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	20,651	288,879	15,044	119,967
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	48,464	288,879	46,202	120,050

31 Mart 2015 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	12,277,614	48,480	184,074	12,215,225	46,285	168,109
-TL	5,184,200	48,464	67,487	6,034,049	46,202	99,572
-YP	7,093,414	16	116,587	6,181,176	83	68,537
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,351,062	288,863	141,672	5,215,329	119,967	111,274
-TL	2,046,220	-	-	2,090,223	-	-
-YP	3,304,842	288,863	141,672	3,125,106	119,967	111,274
Toplam	17,628,676	337,343	325,746	17,430,554	166,252	279,383

5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	63,106	3,848	(78,606)	(11,652)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	28,010	23,965	(69,299)	(17,324)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(16,928)	-	(99,020)	(115,948)

<i>Önceki Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	39,256	3,000	(57,277)	(15,021)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	42,104	28,241	(91,167)	(20,822)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(12,511)	-	(63,059)	(75,570)

Banka ayrıca Garanti Bank International, Garanti Bank Moscow ve Garanti Holding BV'deki toplam 29.329.123 USD ve 460.783.575 EUR tutarındaki yatırımdan kaynaklanan kur farkı riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	20,651	(36,169)	(10,214)	3,850	(1,586)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	163,313	-	5,303	(7,284)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	125,566	(42,652)	19,697	(21,674)	-

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,044	(19,665)	(41,815)	(16,302)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	76,306	-	(8,749)	27,285	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	43,661	(48,215)	(5,312)	(13,246)	-

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

<i>Cari Dönem</i>				
Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	191,021	(44,701)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>				
Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	191,020	(43,555)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Mart 2015 itibarıyla 493,103 TL (31 Aralık 2014: 372,090 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, 31 Mart 2015 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 699,193 TL (31 Aralık 2014: 550,271 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 206,090 TL (31 Aralık 2014: 178,181 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	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	683,703	136,741	656,754	131,351
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,765,462	342,479	964,681	191,276
Diğer	69,414	13,883	247,317	49,463
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	2,518,579	493,103	1,868,752	372,090

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 88,570 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2014: 359,285 TL) kar/zarar tablosunda, 32,307 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2014: 116,413 TL ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar 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	178,986	152,094
Birikmiş Amortisman(-)	(7,970)	(5,990)
Net Defter Değeri	171,016	146,104
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	16,935	106,021
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(20,439)	(77,188)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	399	1,212
Değer Düşüşü	(463)	(1,941)
Amortisman Bedeli (-)	(1,180)	(3,192)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	175,019	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(8,751)	(7,970)
Net Defter Değeri	166,268	171,016

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 48,396 TL'dir (31 Aralık 2014: 26,361 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	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	1,062
Diğer Varlıkların Satışından	3,071	3,071
Toplam	3,071	4,133

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	452,982	363,379
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	6,302	-	866	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	397	314	180	17,399
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	11,758	14,993	11,994	14,892
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,147,825	14,214	1,327,998	69,904
Verilen Krediler	1,344,466	719,031	1,110,738	608,296
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,098,370	54,353	1,242,349	116,557
Diğer Reeskontlar	9,128	-	5,054	-
Toplam	3,618,246	802,905	3,699,179	827,049

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	6,608,579	-	4,160,859	31,280,525	1,139,245	891,089	655,121	4,413	44,739,831
Döviz Tevdiat Hesabı	11,399,710	-	6,099,401	27,982,455	4,563,778	4,429,404	6,818,618	55,526	61,348,892
Yurtiçinde Yer. K.	10,790,382	-	5,814,412	24,624,425	2,248,543	1,302,029	638,177	54,226	45,472,194
Yurtdışında Yer.K	609,328	-	284,989	3,358,030	2,315,235	3,127,375	6,180,441	1,300	15,876,698
Resmi Kur. Mevduatı	1,029,694	-	4,464	21,370	162	18	31	-	1,055,739
Tic. Kur. Mevduatı	5,470,655	-	3,695,461	3,788,379	373,661	457,376	430,928	-	14,216,460
Diğ. Kur. Mevduatı	146,720	-	134,255	898,066	18,526	8,997	457,713	-	1,664,277
Kıymetli Maden DH	1,036,355	-	105	47,544	-	1,497	100,049	-	1,185,550
Bankalararası Mevduat	1,261,581	-	841,610	551,582	849,442	829,225	259,244	-	4,592,684
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,165	-	834,853	-	-	57,318	27,641	-	923,977
Yurtdışı Bankalar	520,881	-	6,757	551,582	849,442	771,907	231,603	-	2,932,172
Katılım Bankaları	736,535	-	-	-	-	-	-	-	736,535
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,953,294	-	14,936,155	64,569,921	6,944,814	6,617,606	8,721,704	59,939	128,803,433

<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	6,244,814	-	3,665,685	29,247,066	2,183,560	1,004,915	648,068	4,235	42,998,343
Döviz Tevdiat Hesabı	10,542,357	-	6,007,500	21,251,376	4,374,215	3,978,925	5,803,385	56,466	52,014,224
Yurtiçinde Yer. K.	9,743,242	-	5,841,715	18,773,727	3,215,937	1,352,314	563,655	54,785	39,545,375
Yurtdışında Yer.K	799,115	-	165,785	2,477,649	1,158,278	2,626,611	5,239,730	1,681	12,468,849
Resmi Kur. Mevduatı	757,159	-	2,386	25,054	149	55	28	-	784,831
Tic. Kur. Mevduatı	5,327,908	-	2,997,233	5,755,260	266,108	222,962	642,621	-	15,212,092
Diğ. Kur. Mevduatı	141,075	-	120,899	1,619,081	25,053	398,009	4,340	-	2,308,457
Kıymetli Maden DH	1,467,539	-	958	52,885	19	2,041	100,285	-	1,623,727
Bankalararası Mevduat	1,902,904	-	455,715	346,384	2,174,233	257,984	229,087	-	5,366,307
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,839	-	453,565	102,842	-	114,754	29,231	-	704,231
Yurtdışı Bankalar	664,890	-	2,150	243,542	2,174,233	143,230	199,856	-	3,427,901
Katılım Bankaları	1,234,175	-	-	-	-	-	-	-	1,234,175
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,383,756	-	13,250,376	58,297,106	9,023,337	5,864,891	7,427,814	60,701	120,307,981

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 (*)	23,221,192	22,432,735	21,222,914	20,244,528
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,557,716	6,086,988	22,001,468	18,217,256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	640,732	999,391	518,346	575,691
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

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	599,590	608,592
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	663,973	554,203
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	466,613	92,241	193,167	31,322
Swap İşlemleri	1,314,788	856,283	667,600	463,857
Futures İşlemleri	-	905	-	649
Opsiyonlar	371,159	31,878	206,022	11,626
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,152,560	981,307	1,066,789	507,454

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	202,243	262,703	223,949	265,357
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,161,012	28,107,836	3,732,110	28,101,994
Toplam	3,363,255	28,370,539	3,956,059	28,367,351

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	202,208	7,179,146	399,929	8,208,084
Orta ve Uzun Vadeli	3,161,047	21,191,393	3,556,130	20,159,267
Toplam	3,363,255	28,370,539	3,956,059	28,367,351

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (165,939) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 123,436 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,315,939 TL ve ilgili dönem kârı 123,436 TL'dir.

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 kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,196,584	2,548,090	295,688	10,098,125
Maliyet	1,170,327	2,391,804	295,688	10,041,239
Defter Değeri (*)	1,133,744	2,428,610	297,521	9,834,707

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 104,093 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak finansal tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,200,782	2,955,871	385,959	9,295,485
Maliyet	1,170,442	2,742,947	385,959	9,243,275
Defter Değeri (*)	1,088,546	2,837,652	387,887	9,038,162

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 149,501 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak finansal tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (2,347) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (232) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 24,434 TL ve ilgili dönem zararı 265 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	9,636,436	-	4,230,145	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	9,597,491	-	4,163,450	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9,198	-	24,652	-
Gerçek Kişiler	29,747	-	42,043	-
Yurtdışı İşlemlerden	667,284	2,294,618	667,001	6,488,774
Mali Kurum ve Kuruluşlar	667,248	2,294,618	666,879	6,488,774
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	120	-
Gerçek Kişiler	36	-	2	-
Toplam	10,303,720	2,294,618	4,897,146	6,488,774

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	5,670,323	64,735	5,879,730	49,304
Diğer	281,418	925,837	215,147	672,449
Toplam	5,951,741	990,572	6,094,877	721,753

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 Yıldan Az	423	400	573	536
1-4 Yıl Arası	1	1	3	2
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	424	401	576	538

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	67,487	179,438	99,572	111,931
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	78,821	-	67,880
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	67,487	258,259	99,572	179,811

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	2,620,086	2,434,629
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,262,092	2,105,409
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	95,057	82,754
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	217,055	188,973
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	61,364	56,332
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	140,939	140,247
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	11,768	13,320
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13,543	11,208
Toplam	25,311	24,528

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	450,000	415,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	524,029	497,565
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	83,970	82,436
Devam Eden Dava Karşılıkları	31,565	30,062
Diğer Karşılıklar	41,253	123,394
Toplam	680,817	733,457

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,086,877 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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2014 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 1,287,303 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 512,563 tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2014
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(528,752)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	512,563
Genel Yönetim Giderleri	(29,291)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(45,480)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,132,357
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,086,877
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(538,185)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(261,389)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(799,574)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,287,303
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(512,563)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	774,740

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

	31.12.2014
	%
İskonto Oranı (*)	8.80
Enflasyon Oranı (*)	6.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	6.10

(*) 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 31 Mart 2015 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 372,398 TL'dir. (31 Aralık 2014: 426,915 TL) cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	372,398	426,915
Menkul Sermaye İradı Vergisi	89,075	86,086
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,398	3,040
BSMV	76,759	76,956
Kambiyo Muameleleri Vergisi	61	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,714	4,993
Diğer	22,753	60,005
Toplam	568,158	658,063

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	46	42
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	56	52
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	122	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	154	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	891	782
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,877	1,649
Diğer	36	28
Toplam	3,182	2,587

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)	79,148	1,437,586	83,052	1,433,002
Değerleme Farkı	46,831	1,437,586	50,735	1,433,002
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(58,661)	12,410	82,568	57,234
Değerleme Farkı	(58,661)	12,410	82,568	57,234
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	20,487	1,449,996	165,620	1,490,236

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	172,894	-	172,894	-
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	956,585	956,682
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	174,440	174,440
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	14,849,573	14,849,587
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	329,297	137,551	356,411	126,504
Alınan Krediler	68,953	265,197	124,965	389,084
Para Piyasalarına Borçlar	12,219	9,580	11,247	12,449
Diğer Reeskontlar	67,915	641,070	74,176	554,889
Toplam	478,384	1,053,398	566,799	1,082,926

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 9,178,667 TL (31 Aralık 2014: 5,003,821 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,062,981 TL (31 Aralık 2014: 2,874,901 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 25,795,560 TL (31 Aralık 2014: 25,643,188 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	16,508,619	15,065,503
TP Teminat Mektupları	12,801,052	12,138,797
Akreditifler	9,952,576	8,634,976
Aval ve Kabul Kredileri	1,027,240	815,887
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	96,680	86,702
Toplam	40,386,167	36,741,865

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 238,740 TL (31 Aralık 2014: 272,978 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 78,734 TL (31 Aralık 2014: 108,881 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	3,602,113	2,838,901
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	380,902	402,876
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,221,211	2,436,025
Diğer Gayrinakdi Krediler	36,784,054	33,902,964
Toplam	40,386,167	36,741,865

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	923,904	41,321	705,035	38,820
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,477,319	654,036	1,222,818	592,325
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,263	-	11,677	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	2,413,486	695,357	1,939,530	631,145

(*) 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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12,803	59	7,024	55
Yurtdışı Bankalardan	4,348	9,407	30,743	7,196
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	17,151	9,466	37,767	7,251

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4,298	2,559	4,797	4,538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	360,629	20,711	478,500	30,032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	197,316	119,571	368,565	35,474
Toplam	562,243	142,841	851,862	70,044

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18,025	12,250

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	86,345	95,041	129,930	9,337
T.C. Merkez Bankasına	-	206	-	617
Yurtiçi Bankalara	3,512	1,526	3,781	2,755
Yurtdışı Bankalara	82,833	93,309	126,149	5,965
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	55,201	-	118,490
Toplam	86,345	150,242	129,930	127,827

(*) 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	14,561	13,710

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	186	17,477	-	-	-	-	-	17,663
Tasarruf Mevduatı	7	75,376	683,744	39,060	22,683	15,460	-	836,330
Resmi Mevduat	-	142	517	3	-	1	-	663
Ticari Mevduat	3	59,808	126,186	10,514	6,306	15,478	-	218,295
Diğer Mevduat	4	3,933	36,228	511	4,243	5,039	-	49,958
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	200	156,736	846,675	50,088	33,232	35,978	-	1,122,909
Yabancı Para								
DTH	4	11,467	125,365	19,868	23,077	40,934	236	220,951
Bankalar Mevduatı	-	9,990	-	-	-	-	-	9,990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	-	4	329	-	361
Toplam	4	21,457	125,393	19,868	23,081	41,263	236	231,302
Genel Toplam	204	178,193	972,068	69,956	56,313	77,241	236	1,354,211

Önceki Dönem Hesap Adı	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	112	28,832	-	-	-	-	-	28,944
Tasarruf Mevduatı	4	75,812	626,203	38,912	11,033	8,482	-	760,446
Resmi Mevduat	-	70	174	37	20,279	-	-	20,560
Ticari Mevduat	10	72,750	159,381	17,508	19,566	6,881	-	276,096
Diğer Mevduat	-	4,003	13,695	1,068	21,761	7	-	40,534
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126	181,467	799,453	57,525	72,639	15,370	-	1,126,580
Yabancı Para								
DTH	76	15,429	115,247	24,203	34,940	15,353	305	205,553
Bankalar Mevduatı	-	13,277	-	-	-	-	-	13,277
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	21	-	230	327	-	578
Toplam	76	28,706	115,268	24,203	35,170	15,680	305	219,408
Genel Toplam	202	210,173	914,721	81,728	107,809	31,050	305	1,345,988

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	27,087,617	7,855,879
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	283,725	80,687
Türev Finansal İşlemlerden	4,402,280	1,682,386
Kambiyo İşlemlerinden Kar	22,401,612	6,092,806
Zarar (-)	27,113,162	7,799,922
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	69,447	157,419
Türev Finansal İşlemlerden	5,744,116	1,797,733
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21,299,599	5,844,770
Toplam	(25,545)	55,957

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 1,730,277 TL'si (31 Mart 2014 : 534,496 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 1,099,668 TL'si (31 Mart 2014 : 472,272 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 EUROBOND'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 itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 310,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, 107,766,486 USD ve 50,000,000 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 175,000,000 USD ve 240,095,263 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 1,000,000 TL olan teminatlı borçlanmalar ve 500,000,000 USD tutarındaki ticari kredi ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 21,951 TL (31 Mart 2014: 33,416 TL) ve (13,985) TL (31 Mart 2014: 65,238 TL) muhasebeleştirilmiştir.

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 267,647 TL ve 667,105,869 USD olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,325,000 TL ve 32,900,000 USD 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 63,106 TL kâr (31 Mart 2014: 2,725 TL kâr) ve 28,010 TL kâr (31 Mart 2014: 73,937 TL zarar), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD, 85,500,000 RON ve 423,000,000 CZK 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 16,928 TL zarar (31 Mart 2014: 2,132 TL zarar), 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 79,220 TL tutarındaki bölümü 14,653 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 79,073 TL karşılık bulunması sebebiyle 14,506 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	351,497	203,070
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	307,163	169,142
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	14,406	11,398
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	29,928	22,530
Genel Karşılık Giderleri	186,310	88,522
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	35,000	100,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,007	2,371
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4,989	2,344
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18	27
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	15,031	17,335
Toplam	592,845	411,298

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	512,669	456,876
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12,560	9,860
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,034	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	47,572	43,571
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,318	8,230
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	463	452
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,180	802
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	528,163	460,625
Faaliyet Kiralama Giderleri	79,025	69,117
Bakım ve Onarım Giderleri	9,013	9,549
Reklam ve İlan Giderleri	18,751	21,377
Diğer Giderler(*)	421,374	360,582
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,562	681
Diğer (**)	268,748	121,051
Toplam	1,383,269	1,102,148

(*) 12,157 TL'si (31 Mart 2014: 4,302 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Bankanın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 62,387 TL'si (31 Mart 2014: 14,792 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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 31 Mart 2015 itibarıyla kayıtlarına 342,470 TL (31 Mart 2014: 237,884 TL) tutarında cari vergi gideri ile 88,570 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2014: 5,502 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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 (+)	178,498	54,966
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(63,620)	(19,158)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(32,879)	(47,519)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	6,571	6,209
Toplam	88,570	(5,502)

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)	114,878	35,808
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(26,308)	(41,310)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	88,570	(5,502)

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	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
Dönem Sonu Bakiyesi	3,662,128	1,891,690	620,928	1,049,247	1,590,507	488,316
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18,179	87	84	2	21,608	63

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	3,811,321	1,586,707	9,250	264,878	454,736	472,119
Dönem Sonu Bakiyesi	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	12,252	64	118	1	9,372	230

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	681,112	651,174	535,204	304,643	349,385	330,572
Dönem Sonu	632,871	681,112	411,889	535,204	369,529	349,385
Mevduat Faiz Gideri	14,561	13,710	1,152	1,040	3,107	3,831

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	848,391	1,200,843	10,292,901	8,871,339	5,770	-
Dönem Sonu	514,524	848,391	18,683,105	10,292,901	-	5,770
Toplam Kar /(Zarar)	145,244	(10,452)	(247,167)	(23,247)	56	-
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 2,821,776 TL (31 Aralık 2014: 2,543,637 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.94'ü (31 Aralık 2014: %1.90), aktif toplamının %1.22'sidir (31 Aralık 2014: %1.16).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,873,563 TL (31 Aralık 2014: 5,255,556 TL), aktif toplamının %2.54'üdür (31 Aralık 2014: %2.40). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,429,253 TL (31 Aralık 2014: 2,541,730 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin 8.49%'udur (31 Aralık 2013: %6.92).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,414,289 TL (31 Aralık 2014: 1,565,701 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.10'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %1.30). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,531,373 TL (31 Aralık 2014: 9,074,365 TL) olup toplam alınan kredilerin %30.04'üdür (31 Aralık 2014: %28.07). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 112,189 TL (31 Aralık 2014: 88,494 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,999 TL (31 Mart 2014: 1.672 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,559 TL (31 Mart 2014: 1,988 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 690 TL (31 Mart 2014: 733 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 27,964 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2014: 21,797 TL), 21,572 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2014: 0 TL), 1,615 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2014: 2,474 TL), 635 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2014: 786 TL), 163 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2014: 110 TL), 31 TL Fon Aracılık komisyonu (31 Mart 2014 : 0 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 1,975 TL (31 Mart 2014: 848 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 8,197 TL (31 Mart 2014: 7,866 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 1,688 TL (31 Mart 2014: 1,554 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2015 itibarıyla 22,032 Bin TL'dir. (31 Mart 2014: 22,022 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

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

9 Nisan 2015 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2014 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2014 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2014 Yılı Karı	3,200,248
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(31,946)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(149,512)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,416,090)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35,700)

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (30 Mart 2015)

Görünüm	Negative
Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Kısa Vadeli TL Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (27 Haziran 2014)

Uzun Vadeli YP	BB+
Uzun Vadeli TL	BB+
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+

FITCH RATINGS (1 Aralık 2014)

Görünüm	Durağan*
Uzun Vadeli YP	BBB-*
Kısa Vadeli YP	F3*
Uzun Vadeli TL	BBB-*
Kısa Vadeli TL	F3*
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	3*
Ulusal	AA+(tur) *

(*)1 Aralık 2014 tarihinde notlar Fitch tarafından pozitif izlemeye alınmıştır.

JCR EURASIA RATINGS (28 Haziran 2014)

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

5.10.2 Diğer açıklamalar

DOĞUŞ Grubu, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin % 14,89'una tekabül eden toplam 625.380 TL nominal değerinde hissesini BBVA'ya satmak üzere 19 Kasım 2014 tarihinde bir Hisse Devir Sözleşmesi imzalamış bulunmaktadır. Satışa konu hisselerin toplam bedeli 5,497,090 TL, beher hisse bedeli ise 8.79 TL olarak tespit edilmiştir. Ayrıca, 2014 yılı faaliyet karından dağıtılacak temettünün satışa konu beher hisse başına 0.11 TL'sine kadar olan kısmı DOĞUŞ Grubu'na ait olacaktır.

Söz konusu hisse devrini takiben DOĞUŞ Grubu'nun Banka'daki payı %10 olacaktır. BBVA'nın DOĞUŞ Grubundan satın almak üzere mutabakata vardığı hisselerin devri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurulu da dahil olmak üzere yurt içi ve yurt dışındaki ilgili resmi merci onaylarının alınmasını takiben gerçekleştirilecektir.

DOĞUŞ grubu ve BBVA arasında Banka'nın sevk ve idaresi hususunda daha önce 1 Kasım 2010 tarihinde imzalanmış Hissedarlar Sözleşmesi de 19 Kasım 2014 tarihinde tadil edilmiştir. Tadil edilen Hissedarlar Sözleşmesi alınması gereken yasal izinlerin temin edilmesini takiben gerçekleştirilecek hisse devri ile eşzamanlı olarak yürürlüğe girecektir. Tadil edilen Hissedarlar Anlaşmasına göre, (i) Banka Yönetim Kurulu'nun 10 kişiden oluşması; (ii) 7 üyesinin BBVA tarafından Genel Kurul'a aday gösterilmesi, BBVA tarafından belirlenen bu adaylardan ikisinin denetim komitesinde yer alması ve her iki adayın ilgili mevzuat gereği bağımsız üye sıfatına sahip olmaları; (iii) 2 üyenin DOĞUŞ Grubu tarafından Genel Kurul'a aday gösterilmesi; ve (iv) son bağımsız üyelik için adayın ortak kararlarla belirlenerek Genel Kurul'a aday gösterilmesi hususunda, DOĞUŞ Grubu ve BBVA arasında mutabakata varılmıştır. DOĞUŞ grubu tarafından Banka'nın %1 hissesini temsil eden pay üzerinde BBVA'ya daha önce tanınmış olan alım opsiyonu (call option) ise ortadan kaldırılmıştır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2015 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 28 Nisan 2015 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.