

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2015
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

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

27 Ekim 2015

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 108 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme 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 konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na 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.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç, Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na 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, 27 Ekim 2015

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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

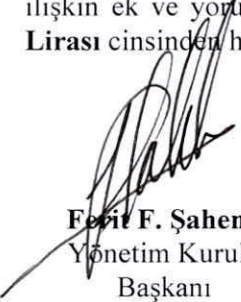
www.garanti.com.tr

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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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


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



Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı




Ali Fuat Erbil
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 iletebileceği 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, Beşiktaş, 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 başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların, 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.	Bilanço dışı yükümlülükler 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	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
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	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	51
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	51
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	105
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	105
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	106

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	108

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 998, yurtdışında 9 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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın %39.90 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak 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 hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna gelmiştir.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %10 seviyesindedir.

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.

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.

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
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
Maria Isabel Goiri Iartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	28 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	23 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık & Hazine	01.09.2005	Yüksek Lisans	21 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	33 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	40 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	25 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-Aktif Pasif Yönetimi ve Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	21 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	16 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları & Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	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
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	1,675,800	%39,9000	1,675,800	-
Doğuş Holding AŞ	259,846	%6,1868	259,846	-

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
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1,893,124	31,055,437	32,948,561	1,759,994	23,312,658	25,072,652
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,214,214	524,273	2,738,487	1,051,726	832,191	1,883,917
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,017,944	524,273	2,542,217	850,341	832,191	1,682,532
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24,287	13,389	37,676	37,988	8,112	46,100
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		47,923	-	47,923	63,609	-	63,609
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,945,734	475,098	2,420,832	748,744	542,268	1,291,012
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	35,786	35,786	-	281,811	281,811
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		196,270	-	196,270	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)	196,270	-	196,270	201,385	-	201,385
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	74,850	12,349,220	12,424,070	1,419,891	7,020,058	8,439,949
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	120,201	120,201	-	80,446	80,446
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	120,201	120,201	-	80,446	80,446
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	18,232,044	843,973	19,076,017	19,242,220	809,766	20,051,986
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34,103	63,512	97,615	34,867	63,740	98,607
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,505,800	12,192	17,517,992	17,500,522	604,159	18,104,681
5.3	Diğer Menkul Değerler		692,141	768,269	1,460,410	1,706,831	141,867	1,848,698
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	98,426,432	61,152,795	159,579,227	85,488,518	48,569,280	134,057,798
6.1	Krediler ve Alacaklar		97,707,962	61,152,795	158,860,757	84,861,650	48,569,280	133,430,930
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	513,672	2,325,029	2,838,701	644,135	1,899,502	2,543,637
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		97,194,290	58,827,766	156,022,056	84,217,515	46,669,778	130,887,293
6.2	Takipteki Krediler		3,756,369	-	3,756,369	3,300,829	-	3,300,829
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,037,899	-	3,037,899	2,673,961	-	2,673,961
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	11,724,081	10,028,839	21,752,920	13,387,858	7,626,644	21,014,502
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,710,709	5,922,266	17,632,975	13,360,856	4,641,023	18,001,879
8.2	Diğer Menkul Değerler		13,372	4,106,573	4,119,945	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.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	1,947,725	2,644,576	4,592,301	1,730,512	2,133,681	3,864,193
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,843,489	2,644,576	4,488,065	1,626,276	2,133,681	3,759,957
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
XI.	BİRLİKTE 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)	96,488	723,282	819,770	46,202	120,050	166,252
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		56,452	-	56,452	31,158	83	31,241
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		40,036	723,282	763,318	15,044	119,967	135,011
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,373,550	340	1,373,890	1,357,239	178	1,357,417
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	166,814	56	166,870	173,942	24	173,966
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		166,814	56	166,870	173,942	24	173,966
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	144,028	-	144,028	147,465	-	147,465
XVII.	VERGİ VARLIĞI		312,335	-	312,335	455,267	-	455,267
17.1	Cari Vergi Varlığı		60,564	-	60,564	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	251,771	-	251,771	455,267	-	455,267
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	296,172	-	296,172	171,016	-	171,016
18.1	Satış Amaçlı		296,172	-	296,172	171,016	-	171,016
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	2,840,395	1,477,690	4,318,085	2,150,700	479,403	2,630,103
AKTİF TOPLAMI			139,778,950	120,920,682	260,699,632	128,619,248	90,984,379	219,603,627

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2015			31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	68,774,079	80,583,580	149,357,659	62,264,002	58,043,979	120,307,981
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,062,008	1,578,243	2,640,251	1,147,243	418,458	1,565,701
1.2	Diğer		67,712,071	79,005,337	146,717,408	61,116,759	57,625,521	118,742,280
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	2,446,204	886,759	3,332,963	1,066,789	507,454	1,574,243
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	2,493,391	31,464,941	33,958,332	3,956,059	28,367,351	32,323,410
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	10,965,024	2,618,121	13,583,145	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		10,965,024	2,618,121	13,583,145	4,897,146	6,488,774	11,385,920
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	3,465,647	11,575,990	15,041,637	3,926,198	9,426,049	13,352,247
5.1	Bonolar		961,444	223,958	1,185,402	1,088,546	387,887	1,476,433
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,504,203	11,352,032	13,856,235	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)	6,969,542	1,208,301	8,177,843	6,094,877	721,753	6,816,630
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,639,215	1,274,534	3,913,749	1,798,344	585,551	2,383,895
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	12,584	-	12,584	538	-	538
10.1	Finansal Kiralama Borçları		13,909	-	13,909	576	-	576
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1,325	-	1,325	38	-	38
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	94	338,682	338,776	99,572	179,811	279,383
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		94	286,580	286,674	99,572	111,931	211,503
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	52,102	52,102	-	67,880	67,880
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	4,197,800	72,006	4,269,806	3,633,521	58,446	3,691,967
12.1	Genel Karşılıklar		2,913,103	47,326	2,960,429	2,395,297	39,332	2,434,629
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		596,666	-	596,666	497,565	-	497,565
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		688,031	24,680	712,711	740,659	19,114	759,773
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	247,407	31,423	278,830	638,471	22,179	660,650
13.1	Cari Vergi Borcu		247,407	31,423	278,830	638,471	22,179	660,650
13.2	Ertelenmiş 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)	-	167,806	167,806	-	140,766	140,766
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	28,104,149	162,353	28,266,502	26,528,220	157,777	26,685,997
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,027,437	(41,586)	985,851	1,335,816	21,628	1,357,444
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		116,991	(77,862)	39,129	414,761	38,795	453,556
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		175,403	-	175,403	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 (Etikin kısım)		731	36,276	37,007	11,709	(17,167)	(5,458)
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		20,391,699	203,939	20,595,638	17,308,679	136,149	17,444,828
16.3.1	Yasal Yedekler		1,155,709	13,372	1,169,081	1,120,009	11,113	1,131,122
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		19,235,990	4,090	19,240,080	16,188,670	1,638	16,190,308
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	186,477	186,477	-	123,398	123,398
16.4	Kâr veya Zarar		2,485,013	-	2,485,013	3,683,725	-	3,683,725
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2,485,013	-	2,485,013	3,683,725	-	3,683,725
PASİF TOPLAMI			130,315,136	130,384,496	260,699,632	114,903,737	104,699,890	219,603,627

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2015			31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		140,818,110	199,073,931	339,892,041	120,417,843	150,106,909	270,524,752
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	14,427,954	34,522,769	48,950,723	12,149,324	24,592,541	36,741,865
1.1. Teminat Mektupları		14,398,354	19,082,461	33,480,815	12,138,797	15,065,503	27,204,300
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,394,997	1,394,997	-	883,228	883,228
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,234,030	296,592	2,530,622	1,467,460	358,771	1,826,231
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		12,164,324	17,390,872	29,555,196	10,671,337	13,823,504	24,494,841
1.2. Banka Kredileri		23,685	1,764,385	1,788,070	9,600	806,287	815,887
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		23,685	1,764,385	1,788,070	9,600	806,287	815,887
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		5,915	13,563,033	13,568,948	927	8,634,049	8,634,976
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		5,915	13,563,033	13,568,948	927	8,634,049	8,634,976
1.4. Garanti Verilen Prefsansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	112,890	112,890	-	86,702	86,702
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	36,869,471	12,351,333	49,220,804	37,528,618	10,668,844	48,197,462
2.1. Cayılamaz Taahhütler		36,860,672	12,350,145	49,210,817	37,486,609	10,667,931	48,154,540
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		114,546	3,026,274	3,140,820	1,580,333	3,423,488	5,003,821
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	47,996	47,996	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,452	6,452	-	6,059	6,059
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,090,294	8,893,798	14,984,092	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		3,024,269	-	3,024,269	2,874,901	-	2,874,901
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		18,332	-	18,332	15,861	-	15,861
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		26,341,648	-	26,341,648	25,643,188	-	25,643,188
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,373	-	7,373	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	375,625	1,639,835	1,264,210	979,625	2,243,835
2.2. Cayılabilir Taahhütler		8,799	1,188	9,987	42,009	913	42,922
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,799	-	8,799	42,009	-	42,009
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,188	1,188	-	913	913
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	89,520,685	152,199,829	241,720,514	70,739,901	114,845,524	185,585,425
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,877,073	13,906,782	20,783,855	8,124,272	9,306,282	17,430,554
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,126,383	8,230,115	11,356,498	4,034,409	4,802,991	8,837,400
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,750,690	5,676,667	9,427,357	4,090,223	4,503,291	8,593,514
3.1.3. Yuridışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		82,643,612	138,293,047	220,936,659	62,615,629	105,539,242	168,154,871
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18,469,323	22,775,642	41,244,965	10,433,472	12,525,055	22,958,527
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,015,695	13,057,985	20,073,680	4,403,523	7,131,163	11,534,686
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,453,628	9,717,657	21,171,285	6,029,949	5,393,892	11,423,841
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		29,844,031	54,141,225	83,985,256	31,064,877	56,429,954	87,494,831
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		12,990,859	17,282,091	30,272,950	8,800,932	26,229,976	35,030,908
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		13,197,150	12,970,392	26,167,542	17,994,441	14,420,078	32,414,519
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,828,011	11,944,371	13,772,382	2,134,752	7,889,950	10,024,702
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,828,011	11,944,371	13,772,382	2,134,752	7,889,950	10,024,702
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		34,240,056	47,720,195	81,960,251	21,093,743	27,697,390	48,791,133
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		13,923,387	22,589,601	36,512,988	9,341,992	12,822,408	22,164,400
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		20,316,669	18,450,237	38,766,906	11,751,751	11,557,585	23,309,336
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	6,680,357	6,680,357	-	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		90,202	164,814	255,016	19,583	19,928	39,511
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	98,340	98,340	-	19,099	19,099
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		90,202	66,474	156,676	19,583	829	20,412
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	12,020	12,020	-	92,200	92,200
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	12,020	12,020	-	92,200	92,200
3.2.6. Diğer		-	13,479,151	13,479,151	3,954	8,774,715	8,778,669
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		550,811,561	416,184,137	966,995,698	500,962,234	368,379,650	869,341,884
IV. EMANET KIYMETLER		35,261,708	34,042,082	69,303,790	37,477,559	24,023,822	61,501,381
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,330,517	-	4,330,517	3,821,959	-	3,821,959
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16,767,448	13,954,986	30,722,434	21,117,192	6,385,801	27,502,993
4.3. Tahsile Alınan Çekler		11,963,162	2,564,030	14,527,192	10,464,807	2,057,634	12,522,441
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,092,766	1,183,937	3,276,703	1,974,210	890,177	2,864,297
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		72,296	14,138,941	14,211,237	67,738	13,485,525	13,553,263
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	73,311	73,311	-	56,584	56,584
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		35,519	2,126,877	2,162,396	31,743	1,148,101	1,179,844
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		515,549,853	382,142,055	897,691,908	463,484,675	344,355,828	807,840,503
5.1. Menkul Kıymetler		3,272,121	17,230	3,289,351	3,521,997	13,356	3,535,353
5.2. Teminat Senetleri		39,543,286	11,761,257	51,304,543	41,898,793	12,376,006	54,274,799
5.3. Emtia		1,555	-	1,555	2,234	-	2,234
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		108,766,201	85,212,918	193,979,119	94,499,117	65,824,939	160,324,056
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		363,966,520	285,150,001	649,116,521	323,562,364	266,141,026	589,703,390
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	649	819	170	501	671
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		691,629,671	615,258,068	1,306,887,739	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

30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2015 30.09.2015	01.01.2014 30.09.2014	01.07.2015 30.09.2015	01.07.2014 30.09.2014
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	12,620,470	11,111,920	4,285,964	3,715,032
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,987,234	8,120,402	3,581,653	2,856,244
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		39,454	-	20,034	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		60,670	117,038	14,494	31,995
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,337	3,570	716	1,225
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,405,409	2,769,525	627,278	788,801
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13,002	28,893	2,910	6,764
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,264,472	1,499,262	350,376	441,688
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,127,935	1,241,370	273,992	340,349
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		125,366	101,385	41,789	36,767
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	6,015,926	5,828,085	2,122,910	1,847,061
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,173,110	3,886,485	1,457,833	1,217,285
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		712,645	750,952	239,127	246,164
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		477,422	612,255	190,475	168,655
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		635,377	570,699	233,941	213,038
2.5 Diğer Faiz Giderleri		17,372	7,694	1,534	1,919
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6,604,544	5,283,835	2,163,054	1,867,971
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,204,528	2,261,350	749,561	776,595
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,866,386	2,833,931	996,950	988,507
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		206,861	180,528	73,299	60,831
4.1.2 Diğer		2,659,525	2,653,403	923,651	927,676
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		661,858	572,581	247,389	211,912
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,227	943	688	451
4.2.2 Diğer		659,631	571,638	246,701	211,461
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	5,102	1,842	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(723,323)	(23,416)	(371,994)	19,860
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		741,022	(51,729)	490,099	225,293
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,556,439)	(626,479)	(281,445)	(435,775)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		92,094	654,792	(580,648)	230,342
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	641,807	406,742	150,400	165,406
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8,732,658	7,930,353	2,691,021	2,829,832
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,566,402	1,304,064	549,728	516,442
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	4,289,596	3,454,933	1,528,759	1,217,770
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,876,660	3,171,356	612,534	1,095,620
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		318,560	429,210	91,288	134,617
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	3,195,220	3,600,566	703,822	1,230,237
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	710,207	722,639	191,077	236,464
16.1 Cari Vergi Karşılığı		331,345	895,936	(6,061)	217,868
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		378,862	(173,297)	197,138	18,596
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	2,485,013	2,877,927	512,745	993,773
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 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	2,485,013	2,877,927	512,745	993,773
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.592	0.685	0.122	0.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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 30.09.2015	01.01.2014 30.09.2014
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,009,904)	346,376
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	369	730
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	482,182	(84,550)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	89,645	52,572
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(36,563)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(38,603)	11,859
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	175,366	(77,920)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(337,508)	249,067
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,485,013	2,877,927
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	65,849	(26,345)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	55,132	6,300
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,364,032	2,897,972
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,147,505	3,126,994

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2014-30.09.2014																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,110,148	-	12,312,753	106,457	-	3,005,560	913,419	174,304	1,891	(23,982)	-	22,584,984
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	1,116,312	-	-	224,409	(872,731)	-	-	-	-	531,215
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	1,116,312	-	-	224,409	(872,731)	-	-	63,225	-	531,215
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,110,148	-	13,429,065	106,457	-	3,229,969	40,688	174,304	1,891	39,243	-	23,116,199
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,923	-	-	-	-	278,923
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,105	-	42,105
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,105	-	42,105
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730	-	-	-	730
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	(314)	-	1,056	(5,630)	-	-	(79,662)	-	-	-	-	(84,550)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,859	-	-	-	-	11,859
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,877,927	-	-	-	-	-	-	2,877,927
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	21,500	-	2,749,423	34,046	-	(3,229,969)	-	-	-	-	-	(425,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,000)	-	-	-	-	-	(425,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21,500	-	2,525,014	-	-	(2,546,514)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	224,409	34,046	-	(258,455)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,334	-	16,179,544	134,873	2,877,927	-	251,808	175,034	1,891	81,348	-	25,818,193
CARI DÖNEM 01.01.2015-30.09.2015																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,122	-	16,190,308	71,385	-	3,683,725	453,556	175,034	1,891	(5,458)	-	26,685,997
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(823,975)	-	-	-	-	(823,975)
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,465	-	42,465
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,716	-	71,716
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,251)	-	(29,251)
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369	-	-	-	369
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	2,259	-	693	31,133	-	-	448,097	-	-	-	-	482,182
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,549)	-	-	-	-	(38,549)
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,485,013	-	-	-	-	-	-	2,485,013
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	3,049,079	31,946	-	(3,683,725)	-	-	-	-	-	(567,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,565,602	-	-	(2,601,302)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	483,477	31,946	-	(515,423)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	1,169,081	-	19,240,080	134,464	2,485,013	-	39,129	175,403	1,891	37,007	-	28,266,502

(*) 3.24.1 nolu dipnotta yer alan düzeltim işlemleri yapılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2015 30.09.2015	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2014 30.09.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,538,700	3,328,833
1.1.1 Alınan Faizler		11,855,189	10,345,657
1.1.2 Ödenen Faizler		(6,624,007)	(5,603,392)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5,102	1,842
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,866,386	2,833,931
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,390,313	353,661
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		55,159	87,228
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,841,224)	(2,638,614)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(787,199)	(759,442)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(3,381,019)	(1,292,038)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3,244,593	(2,516,081)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		250,676	8,079
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		(5,315,322)	(845,523)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(26,312,666)	(12,889,142)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,687,502)	253,202
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,743,326	2,042,780
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		27,281,523	5,387,888
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,530,262	2,434,853
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	2,754,296	1,091,782
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,783,293	812,752
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(472,346)	(4,772,339)
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		(168,509)	(143,940)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		69,978	80,866
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,697,816)	(9,045,325)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,952,604	8,813,672
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,590,304)	(5,885,722)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2,961,701	1,408,110
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		1,082,337	2,999,634
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,076,524	10,870,727
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,425,034)	(7,445,876)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(567,000)	(425,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,153)	(217)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	1,203,884	282,315
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		6,597,168	(677,638)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,585,868	7,363,965
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14,183,036	6,686,327

İlişkideki 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 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 açıklamaları dışında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, 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 çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük

piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 371,955,167 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (36,563) TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

“İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)”e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka’nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka’nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka’nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağı ortaklıklar TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“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 değerde 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 korunan 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, 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, kullandırmış 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 ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama 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, kiralanın net gerçekleşebilir 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:

	30.09.2015	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>30 Eylül 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.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarihli 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesinin değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %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 herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde 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

30 Eylül 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	3,678,221	3,004,047	1,018,634	1,026,654	8,727,556
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,678,221	3,004,047	1,018,634	1,026,654	8,727,556
Faaliyet Kârı	(114,226)	1,608,190	789,152	907,002	3,190,118
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5,102	5,102
Vergi Öncesi Kâr	(114,226)	1,608,190	789,152	912,104	3,195,220
Vergi Karşılığı	-	-	-	710,207	710,207
Vergi Sonrası Kâr	(114,226)	1,608,190	789,152	201,897	2,485,013
Bölüm Varlıkları	52,449,507	107,129,720	87,254,328	9,237,078	256,070,633
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,628,999	4,628,999
Toplam Varlıklar	52,449,507	107,129,720	87,254,328	13,866,077	260,699,632
Bölüm Yükümlülükleri	92,223,084	59,673,662	74,219,908	6,316,477	232,433,130
Özkaynaklar	-	-	-	28,266,502	28,266,502
Toplam Yükümlülükler	92,223,084	59,673,662	74,219,908	34,582,979	260,699,632
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	200,336	200,336
Amortisman	116,841	54,398	3,975	(187)	175,027
Değer Azalışı	1,120,520	247,722	54,933	145,411	1,568,586
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	272,643	661,950	(340,883)	209,953	803,663
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,094,048	2,754,799	740,752	1,338,912	7,928,511
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,094,048	2,754,799	740,752	1,338,912	7,928,511
Faaliyet Kârı	310,278	1,328,049	594,438	1,365,959	3,598,724
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	1,842	1,842
Vergi Öncesi Kâr	310,278	1,328,049	594,438	1,367,801	3,600,566
Vergi Karşılığı	-	-	-	722,639	722,639
Vergi Sonrası Kâr	310,278	1,328,049	594,438	645,162	2,877,927
Bölüm Varlıkları	47,269,132	86,790,051	74,339,828	7,303,725	215,702,736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,900,891	3,900,891
Toplam Varlıklar	47,269,132	86,790,051	74,339,828	11,204,616	219,603,627
Bölüm Yükümlülükleri	76,139,758	47,040,680	64,786,504	4,950,688	192,917,630
Özkaynaklar	-	-	-	26,685,997	26,685,997
Toplam Yükümlülükler	76,139,758	47,040,680	64,786,504	31,636,685	219,603,627
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	492,660	492,660
Amortisman	104,100	53,641	4,986	(114)	162,613
Değer Azalışı	743,222	446,409	28,318	91,678	1,309,627
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(71,574)	98,263	879,984	(117,369)	789,304
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca ya da TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir. İlgili değişiklik 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulanmasına izin verilmektedir.

BDDK Düzenleme Daire Başkanlığı tarafından iletilen 14 Temmuz 2015 tarih ve 24049440-045.01[3/8]-E.10686 sayılı yazı ile TMS 27’nin Geçici 2. maddesinde belirlenen hükümlere ve TMS’deki ilgili diğer hükümlere uyulması kaydıyla, bahse konu değişikliklerin 1 Ocak 2016 tarihinden önce bankalar tarafından hazırlanacak bireysel finansal tablolarda uygulanabileceği belirtilmiştir.

Banka, TMS 28’de tanımlanan finansal bağlı ortaklıklardaki yatırımlarını özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme opsiyonunu erken uygulamaya karar vermiş ve finansal bağlı ortaklıkların değerlemesinde özkaynak yöntemine geçmiştir. İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39’a göre muhasebeleştirilmektedir. TMS 39’a göre teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile 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 yansıtılmaktaydı.

Muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardı çerçevesinde geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Düzeltme kayıtlarının geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

<i>31 Aralık 2014</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,158,011	601,946	3,759,957
Ertelenmiş Vergi Varlığı	372,090	83,177	455,267
Aktif Toplamı	218,918,504	685,123	219,603,627
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,655,856	(1,202,300)	453,556
Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	(68,683)	63,225	(5,458)
Olağanüstü Yedekler	14,849,587	1,340,721	16,190,308
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,200,248	483,477	3,683,725
Pasif Toplamı	218,918,504	685,123	219,603,627
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	1,052,806	55,443	1,108,249
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	439,123	439,123
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(359,285)	11,089	(348,196)
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,200,248	483,477	3,683,725

<i>30 Eylül 2014</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,248,321	624,779	3,873,100
Ertelenmiş Vergi Varlığı	231,027	87,757	318,784
Aktif Toplamı	214,891,320	712,536	215,603,856
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,398,463	(1,146,655)	251,808
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	18,122	63,226	81,348
Olağanüstü Yedekler	14,838,823	1,340,721	16,179,544
Dönem Net Kâr/ Zararı	2,422,683	455,244	2,877,927
Pasif Toplamı	214,891,320	712,536	215,603,856
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	622,249	32,543	654,792
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	429,210	429,210
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(179,806)	6,509	(173,297)
Dönem Net Kâr/ Zararı	2,422,683	455,244	2,877,927

<i>31 Aralık 2013</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,074,744	436,949	3,511,693
Ertelenmiş Vergi Varlığı	129,218	94,266	223,484
Aktif Toplamı	196,896,208	531,215	197,427,423
Menkul Değerler Değerleme Farkları	913,419	(872,731)	40,688
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(23,982)	63,225	39,243
Olağanüstü Yedekler	12,312,753	1,116,312	13,429,065
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,005,560	224,409	3,229,969
Pasif Toplamı	196,896,208	531,215	197,427,423
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	223,363	(287,028)	(63,665)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	425,250	425,250
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	403,903	(86,187)	317,716
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,005,560	224,409	3,229,969

<i>30 Haziran 2014</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	400,966	23,484	424,450
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	294,593	294,593
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(196,590)	4,697	(191,893)
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,570,773	313,380	1,884,153

<i>30 Haziran 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	761,202	(88,460)	672,742
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	227,272	227,272
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	199,416	(17,692)	181,724
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,815,764	156,504	1,972,268

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 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.83'tür (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	-	-	2,302,453	23,936,471	28,333,199	113,837,757	8,481,599	20,500,520	1,203,468
Risk Sınıfları	59,132,088	-	11,512,264	47,872,942	37,777,598	113,837,757	5,654,399	10,250,260	481,387
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,392,915	-	14	7,887,264	-	4	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	59,473	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	54,673	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,330	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10,357,098	11,013,806	-	11,530	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,095,208	3,241,078	-	99,790,011	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	82	6,261	37,777,598	5,503,456	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	25,719,030	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	5,503	-	473,290	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,128	5,654,399	10,250,260	481,387
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	33,254	-	-	-	-	10,151	-	-	-
Diğer alacaklar	2,632,589	-	389	-	-	7,979,514	-	-	-

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	-	-	-

(*)Önceki dönemde, 3.24.1 nolu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yapılmamıştır.

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)	15,887,637	13,219,231
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	495,249	367,344
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,352,494	1,187,245
Özkaynak	30,670,720	28,116,657
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.83	15.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.81	14.17
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.86	14.24

(*)Önceki dönemde, 3.24.1 nolu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yapılmamıştır.

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	20,595,638	16,104,107
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	956,321	1,830,890
Kâr	2,485,013	3,200,248
Net Dönem Kârı	2,485,013	3,200,248
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
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	29,473,297	26,536,570
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar (-)	823,054	115,238
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	89,436	92,112
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	60,783	32,250
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1,406	-
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	974,679	239,600
Çekirdek Sermaye Toplamı	28,498,618	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 (-)	91,175	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	28,407,443	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	2,482,443	2,065,505
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,608,002	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	2,608,002	2,191,006
SERMAYE		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	252	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(-)	61,884	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(-)	229,154	184,367
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	53,435	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 ipotek hizmeti 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	30,670,720	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	266,684	384,807

(*)Önceki dönemde, 3.24.1 nolu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yapılmamıştır.

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	167,790

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	80,189	74,413
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34,580	34,142
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	160,718	130,923
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,349	2,115
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	167,928	110,476
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	47,485	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)	495,249	367,344
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	6,190,613	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, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,595,899 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2014: 8,519,046 TL) ve 2,192,750 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2014: 6,276,952 TL) olmak üzere 1,403,149 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2014: 2,242,094 TL) 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	3.0050	3.3558
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.0130	3.3803
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.0210	3.3938
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.0000	3.3390
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.0050	3.3462
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9750	3.3305

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9896	3.3541

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,462,376	21,665,816	4,927,245	31,055,437
Bankalar	2,232,255	9,893,359	223,606	12,349,220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	109,341	282,027	-	391,368
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120,201	-	120,201
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63,512	780,461	-	843,973
Krediler (*)	22,925,574	43,707,769	552,855	67,186,198
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,515,744	-	128,832	2,644,576
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	20,168	10,008,671	-	10,028,839
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	141	199	-	340
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	257,131	1,200,070	9,006	1,466,207
Toplam Varlıklar	32,586,242	87,658,573	5,841,544	126,086,359
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	927,878	2,854,374	363,288	4,145,540
Döviz Tevdiat Hesabı	22,573,086	50,963,760	1,728,104	75,264,950
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,359,106	259,015	2,618,121
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,736,824	22,790,158	105,765	31,632,747
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,928,334	8,837,778	809,878	11,575,990
Muhtelif Borçlar	109,997	865,000	233,304	1,208,301
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	184,434	154,248	338,682
Diğer Yükümlülükler(**)	254,648	1,589,302	1,053,977	2,897,927
Toplam Yükümlülükler	34,530,767	90,443,912	4,707,579	129,682,258
Net Bilanço Pozisyonu	(1,944,525)	(2,785,339)	1,133,965	(3,595,899)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,661,086	492,355	(960,691)	2,192,750
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,760,189	35,259,329	6,196,896	55,216,414
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,099,103	34,766,974	7,157,587	53,023,664
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	22,426,894	67,625,299	5,472,722	95,524,915
Toplam Yükümlülükler	26,969,308	71,799,794	5,274,859	104,043,961
Net Bilanço Pozisyonu	(4,542,414)	(4,174,495)	197,863	(8,519,046)
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 6,033,403 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,173,090 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	954,855	-	-	-	-	31,993,706	32,948,561
Bankalar	3,897,686	1,795,387	1,838,080	-	-	4,892,917	12,424,070
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	20,038	27,014	18,746	40,875	7,071	2,428,473	2,542,217
Para Piyasalarından Alacaklar	120,200	-	-	-	-	1	120,201
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	802,570	6,412,095	7,108,543	2,808,193	1,170,280	774,336	19,076,017
Verilen Krediler (**)	36,431,290	21,911,847	45,311,352	40,988,724	11,727,886	3,404,398	159,775,497
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,914,002	3,043,389	2,701,326	4,230,979	7,378,156	1,485,068	21,752,920
Diğer Varlıklar	8,282	-	-	-	3,098	12,048,769	12,060,149
Toplam Varlıklar	45,148,923	33,189,732	56,978,047	48,068,771	20,286,491	57,027,668	260,699,632
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,832,977	1,013,207	296,957	-	-	1,959,019	7,102,160
Diğer Mevduat	74,540,431	23,342,508	12,119,563	697,366	-	31,555,631	142,255,499
Para Piyasalarına Borçlar	10,954,416	-	2,348,956	256,021	-	23,752	13,583,145
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,177,843	8,177,843
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,217,307	1,560,337	1,697,069	6,991,054	3,263,782	312,088	15,041,637
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,344,388	12,419,284	1,883,629	5,122,817	169,023	186,997	34,126,138
Diğer Yükümlülükler	19,728	23,848	10,829	3,880	-	40,354,925	40,413,210
Toplam Yükümlülükler	104,909,247	38,359,184	18,357,003	13,071,138	3,432,805	82,570,255	260,699,632
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	38,621,044	34,997,633	16,853,686	-	90,472,363
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59,760,324)	(5,169,452)	-	-	-	(25,542,587)	(90,472,363)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,615,364	10,448,697	5,247,740	5,335,519	2,301,821	-	29,949,141
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,532,580)	(7,002,477)	(5,350,209)	(8,551,016)	(6,765,622)	-	(30,201,904)
Toplam Pozisyon	(55,677,540)	(1,723,232)	38,518,575	31,782,136	12,389,885	(25,542,587)	(252,763)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 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	8,993,162	9,002,377
Toplam Varlıklar	39,587,314	29,618,594	48,589,286	43,919,628	15,207,333	42,681,472	219,603,627
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	12,248	25,886	20,409	2	-	35,218,128	35,276,673
Toplam Yükümlülükler	78,960,977	42,591,144	14,181,352	11,289,898	2,866,912	69,713,344	219,603,627
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34,407,934	32,629,730	12,340,421	-	79,378,085
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(39,373,663)	(12,972,550)	-	-	-	(27,031,872)	(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	(35,398,563)	(9,499,121)	34,440,490	27,807,583	9,321,434	(27,031,872)	(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.	-	0.22	-	2.43
Bankalar	0.17	0.27	-	9.58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.65	7.84	-	9.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.20	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.71	-	9.51
Verilen Krediler	3.94	5.08	2.69	14.75
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.48	-	9.01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	1.07	-	10.76
Diğer Mevduat	1.01	1.42	1.05	7.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.14	1.49	9.3
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.57	4.69	0.94	9.69
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.15	2.10	1.91	11.60

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

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

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

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlandırma 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 fiyatlandırma 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	(3,208,773)	%(10.46)
2	TRY	(-) 400bp	3,105,669	%10.13
3	USD	(+) 200bp	(731,106)	%(2.38)
4	USD	(-) 200bp	984,508	%3.21
5	EUR	(+) 200bp	53,238	%0.17
6	EUR	(-) 200bp	(23,571)	%(0.08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		4,066,606	%13.26
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,886,641)	%(12.67)

	<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	4,538,845	4,426,732	72,361
	Borsada İşlem Gören	67,276	67,276	72,361
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	88,430	61,333	65,969
	Borsada İşlem Gören	61,333	61,333	65,969
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	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,817,271	3,705,157	86,916
	Borsada İşlem Gören	60,108	60,108	86,916
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	81,896	54,798	79,239
	Borsada İşlem Gören	54,798	54,798	79,239
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 dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	43,357	43,357	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,557,018	2,557,018	-	-	-
	Toplam	-	2,600,375	2,600,375	-	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	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

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	11,456,121	21,492,440	-	-	-	-	-	32,948,561
Bankalar	4,882,625	2,396,874	191,311	340,520	4,612,740	-	-	12,424,070
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	5,550	504,490	423,284	704,007	678,061	226,825	-	2,542,217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120,201	-	-	-	-	-	120,201
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	97,615	33,219	16,100	3,398,086	6,976,220	8,554,777	-	19,076,017
Verilen Krediler (**)	196,039	27,673,398	13,263,248	38,548,757	56,628,614	20,046,771	3,418,670	159,775,497
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	44,246	-	798,653	7,254,806	13,655,215	-	21,752,920
Diğer Varlıklar	2,740,237	1,134,862	-	306,754	297,387	218,726	7,362,183	12,060,149
Toplam Varlıklar	19,378,187	53,399,730	13,893,943	44,096,777	76,447,828	42,702,314	10,780,853	260,699,632
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,952,213	3,836,254	1,015,192	298,501	-	-	-	7,102,160
Diğer Mevduat	31,055,285	74,813,123	23,450,141	12,185,140	740,816	10,994	-	142,255,499
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	453,091	5,376,664	9,390,218	12,674,531	6,231,634	-	34,126,138
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,965,024	-	2,359,106	259,015	-	-	13,583,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	246,925	1,480,607	2,618,812	7,233,579	3,461,714	-	15,041,637
Muhtelif Borçlar	1,279,698	6,898,145	-	-	-	-	-	8,177,843
Diğer Yükümlülükler (***)	3,036,798	818,341	480,999	1,326,765	1,022,042	511,405	33,216,860	40,413,210
Toplam Yükümlülükler	37,323,994	98,030,903	31,803,603	28,178,542	21,929,983	10,215,747	33,216,860	260,699,632
Likidite Açığı	(17,945,807)	(44,631,173)	(17,909,660)	15,918,235	54,517,845	32,486,567	(22,436,007)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	9,401,780	48,048,266	14,275,385	33,011,105	65,199,680	40,689,820	8,977,591	219,603,627
Toplam Yükümlülükler	28,728,743	75,371,022	32,007,265	23,857,155	20,270,558	7,934,649	31,434,235	219,603,627
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 tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 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	69,583,725	5,217,524	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,603	51	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65,359	145	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	551,671	493,945	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,777,850	15,673,818	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	140,692,716	17,229,154	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	69,670,003	331,585	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	26,561,127	21,457	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	478,806	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16,569,925	117,161	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	43,405	-	-	-
Diğer alacaklar	10,612,492	-	-	-

(*)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 teminatlı 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	1,418,802	741,321	1,089,200	589,326
TCMB	474,322	29,841,261	670,794	22,027,261
Diğer	-	472,855	-	696,071
Toplam	1,893,124	31,055,437	1,759,994	23,312,658

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	474,322	8,348,820	670,794	2,431,663
Vadeli Serbest Hesap	-	7	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,492,434	-	19,595,598
Toplam	474,322	29,841,261	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	-	-	-	265,254
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	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	589,007	21,253	113,870	22,136
Swap İşlemleri	724,541	397,970	435,049	497,523
Futures İşlemleri	-	550	-	-
Opsiyonlar	632,186	55,325	199,825	22,609
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,945,734	475,098	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 196,270 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) ve ilgili dönem zararı (5,115) 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	34,714	251,423	1,186,762	144,712
Yurtdışı	40,136	12,097,797	233,129	6,875,346
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	74,850	12,349,220	1,419,891	7,020,058

Yurtdışı Bankalar hesabında 8,696,028 TL (31 Aralık 2014: 5,578,016 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 144,157 TL'si (31 Aralık 2014: 108,410 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 63,953 TL'si (31 Aralık 2014: 50,066 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,487,918 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	3,193,969	2,880	5,463,784	141,803
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,093,461	-	5,024,297	523,499
Toplam	12,287,430	2,880	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	18,656,342	18,605,649
Borsada İşlem Gören	18,017,892	16,961,989
Borsada İşlem Görmeyen	638,450	1,643,660
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	72,388	61,048
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	64,719	53,379
Değer Artışı / Azalışı (-)	347,287	1,385,289
Toplam	19,076,017	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	377	414,776	786	175,423
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	377	414,776	786	175,423
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,969,400	270,995	1,532,539	534,359
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	184,671	93	165,305	68
Toplam	2,154,448	685,864	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	153,212,041	2,535,738	248,804	5,844,986	3,139,170	507,781
İşletme Kredileri	14,573,422	396,239	-	924,417	499,468	90,900
İhracat Kredileri	7,097,022	10,073	-	116,898	53,478	37,508
İthalat Kredileri	15,506	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	4,356,336	1,006	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	35,470,342	1,616,765	-	1,693,299	592,484	47,848
Kredi Kartları	15,948,673	-	248,804	519,222	-	289,754
Diğer	75,750,740	511,655	-	2,591,150	1,993,740	41,771
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	153,212,041	2,535,738	248,804	5,844,986	3,139,170	507,781

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,667,346 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	225,215	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	-	225,215	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	225,215	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	26,343	3,657	-	30,000
İpotek	2,279,756	648,645	-	2,928,401
Rehin	36,985	62,106	-	99,091
Çek Senet	56,087	564,803	-	620,890
Diğer	810,124	10,879	-	821,003
Teminatsız	423,170	403,209	519,222	1,345,601
Toplam	3,632,465	1,693,299	519,222	5,844,986

<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	170,967	643,822	175,008	989,797
61-90 gün arası	58,771	233,221	63,124	355,116
Diğer	3,402,727	816,256	281,090	4,500,073
Toplam	3,632,465	1,693,299	519,222	5,844,986

<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	2,199,825	2,973,958	1,488,390	1,941,546
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	246,839	148,750	82,054	43,603
5 Üzeri Uzatılanlar	89,074	16,462	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	346,784	405,233	753,862	297,097
6 Ay-12 Ay	577,924	146,524	199,948	60,275
1-2 Yıl	1,006,590	223,913	438,171	166,395
2-5 Yıl	537,560	1,775,128	196,502	747,346
5 Yıl ve Üzeri	66,880	588,372	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	670,678	35,705,444	36,376,122
Konut Kredisi	22,860	18,026,504	18,049,364
Taşıt Kredisi	26,740	1,410,963	1,437,703
İhtiyaç Kredisi	621,078	16,267,977	16,889,055
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	189,628	189,628
Konut Kredisi	-	186,129	186,129
Taşıt Kredisi	-	21	21
İhtiyaç Kredisi	-	3,478	3,478
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	6	43,516	43,522
Konut Kredisi	-	29,476	29,476
Taşıt Kredisi	-	7,041	7,041
İhtiyaç Kredisi	6	6,999	7,005
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,005,093	498,152	14,503,245
Taksitli	6,711,953	498,152	7,210,105
Taksitsiz	7,293,140	-	7,293,140
Bireysel Kredi Kartları-YP	59,641	-	59,641
Taksitli	13,972	-	13,972
Taksitsiz	45,669	-	45,669
Personel Kredileri-TP	19,072	75,637	94,709
Konut Kredisi	-	606	606
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	19,072	74,941	94,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	350	350
Konut Kredisi	-	350	350
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	3	148	151
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	148	151
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	88,507	444	88,951
Taksitli	36,692	444	37,136
Taksitsiz	51,815	-	51,815
Personel Kredi Kartları-YP	1,019	-	1,019
Taksitli	279	-	279
Taksitsiz	740	-	740
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	459,159	-	459,159
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,303,178	36,513,319	51,816,497

<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	1,289,051	9,164,160	10,453,211
İşyeri Kredileri	2,893	711,191	714,084
Taşıt Kredileri	71,024	1,850,741	1,921,765
İhtiyaç Kredileri	1,215,134	6,602,228	7,817,362
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	194,641	1,959,958	2,154,599
İşyeri Kredileri	610	57,061	57,671
Taşıt Kredileri	5,819	515,872	521,691
İhtiyaç Kredileri	188,212	1,387,025	1,575,237
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	303	52,518	52,821
İşyeri Kredileri	-	1,082	1,082
Taşıt Kredileri	142	13,816	13,958
İhtiyaç Kredileri	161	37,620	37,781
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,802,713	2,000	1,804,713
Taksitli	886,728	2,000	888,728
Taksitsiz	915,985	-	915,985
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10,326	-	10,326
Taksitli	250	-	250
Taksitsiz	10,076	-	10,076
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	880,489	-	880,489
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,177,523	11,178,636	15,356,159

<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	156,786,662	131,707,500
Yurtdışı Krediler (*)	2,270,365	1,924,815
Toplam	159,057,027	133,632,315

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 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	872,856	1,010,312
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	872,856	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	316,569	309,887
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	583,360	596,107
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,137,970	1,767,967
Toplam	3,037,899	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)	140,061	181,218	439,852
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	140,061	181,218	439,852
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 (+)	1,371,079	48,156	25,512
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,116,096	992,232
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,116,096	992,232	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	224,154	179,410	388,989
Aktiften Silinen (-) (*)	537	611	195,506
Kurumsal ve Ticari Krediler	537	609	118,156
Bireysel Krediler	-	-	33,425
Kredi Kartları	-	2	43,925
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	435,383	740,029	2,580,957
Özel Karşılık (-)	316,569	583,360	2,137,970
Bilançodaki Net Bakiyesi	118,814	156,669	442,987

(*) 82,048 TL'si 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 (+)	154,509	611,450	392,534	1,158,493
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	183,347	264,464	151,995	599,806
Aktiften Silinen (-) (*)	117,410	33,412	43,927	194,749
Dönem Sonu Bakiyesi	1,012,155	1,137,229	888,515	3,037,899

(*) 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	28,982	55,773	488,025
Özel Karşılık (-)	5,989	36,122	382,311
Bilançodaki Net Bakiyesi	22,993	19,651	105,714
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)	118,814	156,669	442,987
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	435,383	740,029	2,579,642
Özel Karşılık Tutarı (-)	316,569	583,360	2,136,655
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	118,814	156,669	442,987
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
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	2,167	288	-	2,455
İpotek	714,608	80,894	-	795,502
Rehin	239,909	53,481	-	293,390
Çek Senet	261,602	9,059	-	270,661
Diğer	367,400	754,734	-	1,122,134
Teminatsız	74,384	309,328	888,515	1,272,227
Toplam	1,660,070	1,207,784	888,515	3,756,369

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	303,295	7,650	-	310,945
Diğer	270,842	575,930	-	846,772
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	6,869,447	1,394,691	6,708,866	718,432
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,369,458	307,978	1,996,759	4,612,969
Toplam	11,238,905	1,702,669	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	17,632,975	18,001,879
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,632,975	18,001,879

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,284,199	19,655,596
Borsada İşlem Görenler	19,400,870	18,319,161
Borsada İşlem Görmeyenler	883,329	1,336,435
Değer Artışı / (Azalışı)	1,468,721	1,358,906
Toplam	21,752,920	21,014,502

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	2,261,843	74,753
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1,328,461	7,689,505
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(2,961,701)	(1,649,588)
Değerleme Etkisi	109,815	915,397
Dönem Sonu Toplamı	21,752,920	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 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 (2)	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	57,389	30,944	36,564	411	-	5,165	3,980	-
2	704,971	74,948	3,661	5,453	638	260	(4)	-
3	6,485,603	824,413	95,520	99,854	7,836	87,910	66,776	-
4	866,503	801,117	115,461	8,483	43	237,963	84,105	-
5	117,454	95,106	61,625	2,287	1	17,045	15,409	-
6	371,590,359	38,642,079	654,695	4,032,420	2,313,892	8,529,957	13,198,929	-
7	308,741	303,658	4,283	6,311	-	10,141	6,085	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	463,951	357,848	1,238,589
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	43,538
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,366)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	479,107	-	22,210
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	24,034	93,466	61,648
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,826,726	781,028	1,038,619
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	131,521	287	250,765
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	59	10,908
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	7,111	2,151	79,037
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,589
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	138,632	2,497	347,299
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,688,094	778,531	691,320
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	10,666	3,226	128,438
Ana Sermaye Toplamı	1,677,428	775,305	562,882
KATKI SERMAYE	100,674	-	64,274
SERMAYE	1,778,102	775,305	627,156
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,778,102	775,299	627,156

<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 (1)	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 (1)	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ (1)	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	64,622	56,976	58	929	2,330	6,901	7,269	-
2	25,677	18,588	1,952	666	504	1,394	910	-
3	8,478	8,060	14	-	359	1,951	2,767	-
4	1,467	1,052	85	-	12	131	100	-
5	4,028	3,817	2	-	191	749	1,038	-
6	4,986,635	780,742	21,614	276,245	-	93,466	72,759	-
7	2,922,598	157,906	4,764	173,476	-	17,523	15,940	-
8	83,249	44,980	5,114	2,747	1,877	3,697	3,106	-
9	43,353	36,998	5,433	1,920	5	5,734	9,025	-
10	8,433,823	1,031,022	31,646	78,159	8,233	146,453	133,216	-
11	16,084,400	1,695,206	78,908	313,967	72,759	24,034	150,954	-
12	537,321	133,025	30,372	25,702	15,323	(5,863)	10,510	-
13	1,088,256	1,088,168	-	2	-	(169)	(153)	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) 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	3,864,193	3,615,778
Dönem İçi Hareketler	728,108	248,415
Alışlar	-	543
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	318,560	439,123
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(38,549)	(18,025)
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	448,097	(173,226)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,592,301	3,864,193
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	1,855,724	1,521,057
Sigorta Şirketleri	861,898	751,095
Faktoring Şirketleri	128,609	114,907
Leasing Şirketleri	771,071	687,274
Finansman Şirketleri	870,763	685,624
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,236	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	4,488,065	3,759,957

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

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	56,452	-	31,158	83
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	40,036	723,282	15,044	119,967
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	96,488	723,282	46,202	120,050

30 Eylül 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	15,081,875	96,488	184,528	12,215,225	46,285	168,109
-TL	4,926,383	96,488	94	6,034,049	46,202	99,572
-YP	10,155,492	-	184,434	6,181,176	83	68,537
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,701,979	723,282	154,248	5,215,329	119,967	111,274
-TL	1,950,690	-	-	2,090,223	-	-
-YP	3,751,289	723,282	154,248	3,125,106	119,967	111,274
Toplam	20,783,854	819,770	338,776	17,430,554	166,252	279,383

5.1.11.1.1 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	113,103	8,198	(126,397)	(5,096)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(57,422)	48,254	(6,029)	(15,197)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(16,797)	-	(154,248)	(171,045)

<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)

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 ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(147)	(117)	83	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,036	(51,955)	(8,350)	8,543	(1,928)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	299,363	-	11,789	13,735	19
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	423,919	-	85,273	33,690	990

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 619 TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 1,050 TL'dir.

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	191,020	(46,992)	-	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 30 Eylül 2015 itibarıyla 251,771 TL (31 Aralık 2014: 455,267 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 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 519,862 TL (31 Aralık 2014: 550,271 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 268,091 TL (31 Aralık 2014: 95,004 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	773,017	154,603	656,754	131,351
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	561,847	94,637	1,380,566	274,453
Diğer	12,656	2,531	247,317	49,463
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	1,347,520	251,771	1,627,883	455,267

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 378,862 TL (31 Aralık 2014: 348,196 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 175,365 TL (31 Aralık 2014: 116,413 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	178,986	152,094
Birikmiş Amortisman(-)	(7,970)	(5,990)
Net Defter Değeri	171,016	146,104
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	191,055	106,021
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(64,478)	(77,188)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	3,559	1,212
Değer Düşüşü	(1,337)	(1,941)
Amortisman Bedeli (-)	(3,643)	(3,192)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)		-
Maliyet	304,226	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(8,054)	(7,970)
Net Defter Değeri	296,172	171,016

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 179,917 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	3,098	3,071
Toplam	3,098	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	423,982	363,379
Peşin Ödenen Vergiler	60,564	-

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	21,158	7	866	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	236	1,855	180	17,399
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,243	10,937	11,994	14,892
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	665,850	10,871	1,327,998	69,904
Verilen Krediler	1,871,031	814,897	1,110,738	608,296
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,414,038	71,030	1,242,349	116,557
Diğer Reeskontlar	7,695	-	5,054	-
Toplam	3,983,251	909,598	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	7,273,373	-	3,871,751	32,579,624	887,831	651,240	474,309	4,785	45,742,913
Döviz Tevdiat Hesabı	14,669,229	-	6,874,440	34,295,237	3,379,401	5,115,292	10,869,352	61,999	75,264,950
Yurtiçinde Yer. K.	13,903,634	-	6,664,606	30,613,378	2,680,645	1,544,434	813,074	60,570	56,280,341
Yurtdışında Yer.K	765,595	-	209,834	3,681,859	698,756	3,570,858	10,056,278	1,429	18,984,609
Resmi Kur. Mevduatı	2,074,391	-	2,604	27,645	42	139	34	-	2,104,855
Tic. Kur. Mevduatı	5,832,539	-	4,540,666	4,764,484	79,487	320,519	371,833	-	15,909,528
Diğ. Kur. Mevduatı	154,125	-	103,427	1,278,303	5,669	2,491	516,148	-	2,060,163
Kıymetli Maden DH	1,051,628	-	115	12,419	-	1,515	107,413	-	1,173,090
Bankalararası Mevduat	1,952,213	-	2,859,773	52,624	1,850,929	138,271	248,350	-	7,102,160
TCMB	-	-	1,850,552	-	-	-	-	-	1,850,552
Yurtiçi Bankalar	5,552	-	981,124	5,740	-	2,150	4	-	994,570
Yurtdışı Bankalar	931,401	-	28,097	46,884	1,850,929	136,121	248,346	-	3,241,778
Katılım Bankaları	1,015,260	-	-	-	-	-	-	-	1,015,260
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,007,498	-	18,252,776	73,010,336	6,203,359	6,229,467	12,587,439	66,784	149,357,659

<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 (*)	24,203,133	22,432,735	21,225,240	20,244,528
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,203,645	6,086,988	28,431,082	18,217,256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	562,012	999,391	581,482	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	697,723	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	687,318	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	619,585	87,054	193,167	31,322
Swap İşlemleri	1,308,284	755,633	667,600	463,857
Futures İşlemleri	-	193	-	649
Opsiyonlar	518,335	43,879	206,022	11,626
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,446,204	886,759	1,066,789	507,454

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	230,488	400,507	223,949	265,357
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,262,903	31,064,434	3,732,110	28,101,994
Toplam	2,493,391	31,464,941	3,956,059	28,367,351

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	230,488	4,580,344	399,929	8,208,084
Orta ve Uzun Vadeli	2,262,903	26,884,597	3,556,130	20,159,267
Toplam	2,493,391	31,464,941	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. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 344,079 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 633,455 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,665,921 TL ve ilgili dönem kârı 633,455 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	979,534	2,727,155	222,971	11,706,019
Maliyet	950,214	2,551,994	222,971	11,639,272
Defter Değeri (*)	961,444	2,504,203	223,958	11,352,032

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 126,547 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	544,114	9,137,330
Maliyet	1,170,442	2,742,947	544,110	9,085,124
Defter Değeri (*)	1,088,546	2,837,652	547,127	8,878,922

(*) 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. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (2,931) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (194) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 29,460 TL ve ilgili dönem zararı 465 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	10,964,859	-	4,230,145	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,928,239	-	4,163,450	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11,308	-	24,652	-
Gerçek Kişiler	25,312	-	42,043	-
Yurtdışı İşlemlerden	165	2,618,121	667,001	6,488,774
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,618,121	666,879	6,488,774
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90	-	120	-
Gerçek Kişiler	75	-	2	-
Toplam	10,965,024	2,618,121	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	6,747,401	97,765	5,879,730	49,304
Diğer	222,141	1,110,536	215,147	672,449
Toplam	6,969,542	1,208,301	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	9,813	8,704	573	536
1-4 Yıl Arası	4,096	3,880	3	2
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	13,909	12,584	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	94	286,580	99,572	111,931
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	52,102	-	67,880
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	94	338,682	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	2,960,429	2,434,629
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,510,167	2,105,409
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	119,708	82,754
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	298,447	188,973
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	88,902	56,332
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	151,815	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	1,680	13,320
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,230	11,208
Toplam	5,910	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	596,666	497,565
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	88,577	82,436
Devam Eden Dava Karşılıkları	43,333	30,062
Diğer Karşılıklar	47,769	123,394
Toplam	776,345	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 30 Eylül 2015 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 34,928 TL'dir (31 Aralık 2014: 426,915 TL).

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	34,928	426,915
Menkul Sermaye İradı Vergisi	93,065	86,086
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,589	3,040
BSMV	89,425	76,956
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,486	4,993
Diğer	49,919	60,005
Toplam	275,483	658,063

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	45	42
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	55	52
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	155	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	195	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	955	782
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,926	1,649
Diğer	16	28
Toplam	3,347	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)	780,309	(57,058)	332,193	(18,439)
Değerleme Farkı	(609)	(57,058)	(627)	(18,439)
Kur Farkı	780,918	-	332,820	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(663,318)	(20,804)	82,568	57,234
Değerleme Farkı	(663,318)	(20,804)	82,568	57,234
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	116,991	(77,862)	414,761	38,795

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	173,263	-	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	958,941	956,682
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	210,140	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	19,240,080	16,190,308
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	348,773	158,971	356,411	126,504
Alınan Krediler	71,202	115,795	124,965	389,084
Para Piyasalarına Borçlar	10,608	13,144	11,247	12,449
Diğer Reeskontlar	78,788	724,947	74,176	554,889
Toplam	509,371	1,012,857	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 3,140,820 TL (31 Aralık 2014: 5,003,821 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,024,269 TL (31 Aralık 2014: 2,874,901 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 26,341,648 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	19,082,461	15,065,503
TP Teminat Mektupları	14,398,354	12,138,797
Akreditifler	13,568,948	8,634,976
Aval ve Kabul Kredileri	1,788,070	815,887
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	112,890	86,702
Toplam	48,950,723	36,741,865

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 289,948 TL (31 Aralık 2014: 272,978 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 83,032 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	4,769,837	2,838,901
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	461,296	402,876
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,308,541	2,436,025
Diğer Gayrinakdi Krediler	44,180,886	33,902,964
Toplam	48,950,723	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	3,024,074	124,237	2,310,019	117,121
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,664,335	2,137,373	3,867,777	1,793,814
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,937	278	31,671	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	7,725,346	2,261,888	6,209,467	1,910,935

(*) 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	-	1,527	-	-
Yurtiçi Bankalardan	27,810	262	23,806	430
Yurtdışı Bankalardan	5,759	25,312	70,096	22,706
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	33,569	27,101	93,902	23,136

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,745	4,257	18,282	10,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,201,408	63,064	1,431,009	68,253
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	755,637	372,298	1,060,099	181,271
Toplam	1,965,790	439,619	2,509,390	260,135

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	62,507	34,237

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	242,564	288,248	352,157	263,981
T.C. Merkez Bankasına	-	206	-	1,731
Yurtiçi Bankalara	11,574	4,888	12,299	6,580
Yurtdışı Bankalara	230,990	283,154	339,858	255,670
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	181,833	-	134,814
Toplam	242,564	470,081	352,157	398,795

(*) 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	43,588	43,694

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	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	592	82,172	-	-	-	-	-	82,764
Tasarruf Mevduatı	22	229,516	2,175,986	88,168	58,217	41,206	-	2,593,115
Resmi Mevduat	-	443	1,848	8	4	2	-	2,305
Ticari Mevduat	11	219,545	363,255	16,562	23,731	34,195	-	657,299
Diğer Mevduat	5	8,731	65,922	920	4,563	27,270	-	107,411
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	630	540,407	2,607,011	105,658	86,515	102,673	-	3,442,894
Yabancı Para								
DTH	1,099	36,846	395,036	56,805	81,408	130,356	729	702,279
Bankalar Mevduatı	-	27,007	-	-	-	-	-	27,007
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	3	-	11	916	-	930
Toplam	1,099	63,853	395,039	56,805	81,419	131,272	729	730,216
Genel Toplam	1,729	604,260	3,002,050	162,463	167,934	233,945	729	4,173,110

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	415	68,303	-	-	-	-	-	68,718
Tasarruf Mevduatı	14	224,191	1,908,841	155,888	37,477	34,140	-	2,360,551
Resmi Mevduat	-	251	636	50	20,408	1	-	21,346
Ticari Mevduat	28	197,976	395,496	54,345	41,999	26,653	-	716,497
Diğer Mevduat	8	9,934	38,917	2,269	49,458	23	-	100,609
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	465	500,655	2,343,890	212,552	149,342	60,817	-	3,267,721
Yabancı Para								
DTH	625	36,244	312,580	66,255	85,169	65,333	810	567,016
Bankalar Mevduatı	-	48,490	-	-	-	-	-	48,490
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	15	-	2,848	395	-	3,258
Toplam	625	84,734	312,595	66,255	88,017	65,728	810	618,764
Genel Toplam	1,090	585,389	2,656,485	278,807	237,359	126,545	810	3,886,485

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	73,788,559	20,490,549
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	822,672	242,313
Türev Finansal İşlemlerden	9,984,402	3,730,098
Kambiyo İşlemlerinden Kar	62,981,485	16,518,138
Zarar (-)	74,511,882	20,513,965
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	81,650	294,042
Türev Finansal İşlemlerden	11,540,841	4,356,577
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	62,889,391	15,863,346
Toplam	(723,323)	(23,416)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 1,712,728 TL'si (30 Eylül 2014 : 798,879 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 1,952,242 TL'si (30 Eylül 2014 : 967,369 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, 99,783,786 USD ve 47,368,422 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 175,000,000 USD ve 216,157,898 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 850,000 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 93,893 TL (30 Eylül 2014: 66,911 TL) ve (12,121) TL (30 Eylül 2014: 34,773 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 238,616 TL ve 1,085,413,492 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 113,103 TL kâr (30 Eylül 2014: 16,531 TL) ve 57,422 TL zarar (30 Eylül 2014: 35,837 TL), 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 16,797 TL zarar (30 Eylül 2014: 4,845 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 82,048 TL tutarındaki bölümü 17,944 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 80,146 TL karşılık bulunması sebebiyle 16,019 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	961,117	866,513
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	316,412	265,949
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	576,129	534,223
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	68,576	66,341
Genel Karşılık Giderleri	518,316	328,207
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	35,000	65,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,971	5,067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,971	5,067
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	47,998	39,277
Toplam	1,566,402	1,304,064

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri (*)	1,631,758	1,440,324
Kıdem Tazminatı Karşılığı	38,099	29,908
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	847	4,118
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	141,617	131,931
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,330	25,192
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,337	1,445
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3,643	2,190
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,816,000	1,440,315
Faaliyet Kiralama Giderleri	253,573	218,859
Bakım ve Onarım Giderleri	35,872	32,784
Reklam ve İlan Giderleri	80,086	71,171
Diğer Giderler(**)	1,446,469	1,117,501
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,013	2,421
Diğer (***)	626,952	377,089
Toplam	4,289,596	3,454,933

(*) 26,555 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde Banka'daki görevinden ayrılan kilit yöneticilere yapılan tazminat ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

(**) 37,097 TL'si (30 Eylül 2014: 22,858 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Bankanın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(***) 199,828 TL'si (30 Eylül 2014: 74,910 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır. Ayrıca, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı müfettişleri tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 110,110 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu ceza, Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklar saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6. maddesi gereğince ¼ peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 31 Ağustos 2015 tarihinde 82,583 TL olarak ödenmiştir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2015 itibarıyla kayıtlarına 331,345 TL (30 Eylül 2014: 895,936 TL) tutarında cari vergi gideri ile 378,862 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2014: 173,297 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	64,994	143,746
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(173,071)	(27,564)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(313,460)	(63,510)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	42,675	120,625
Toplam	(378,862)	173,297

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)	(108,077)	116,182
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(270,785)	57,115
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(378,862)	173,297

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	3,613,382	2,302,542	15,993	707,724	1,974,035	512,752
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	63,039	273	577	6	74,216	311

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	34,604	201	267	7	52,129	991

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	652,194	681,112	1,415,081	535,204	572,976	349,385
Mevduat Faiz Gideri	43,853	43,694	12,082	3,881	8,567	11,590

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	409,491	848,391	13,513,741	10,292,901	-	5,770
Toplam Kar /(Zarar)	(288,529)	(47,048)	(8,209)	(33,577)	-	-
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 2,838,701 TL (31 Aralık 2014: 2,543,637 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.78'i (31 Aralık 2014: %1.90), aktif toplamının %1.09'udur (31 Aralık 2014: %1.16).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,603,410 TL (31 Aralık 2014: 5,255,556 TL), aktif toplamının %2.15'idir (31 Aralık 2014: %2.40). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,523,018 TL (31 Aralık 2014: 2,541,730 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.20'sidir (31 Aralık 2014: %6.92).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,640,251 TL (31 Aralık 2014: 1,565,701 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.77'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %1.30). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 10,617,672 TL (31 Aralık 2014: 9,074,365 TL) olup toplam alınan kredilerin %30.95'idir (31 Aralık 2014: %28.07). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 120,075 TL (31 Aralık 2014: 88,494 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 6,388 TL (30 Eylül 2014: 4,762 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 8,517 TL (30 Eylül 2014: 5,832 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 904 TL (30 Eylül 2014: 1,932 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 84,507 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2014: 69,302 TL), 57,209 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2014: 50,669 TL), 4,450 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2014: 8,666 TL), 2,539 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2014: 2,286 TL), 330 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2014: 382 TL), 110 TL Fon Aracılık komisyonu (30 Eylül 2014 : 0 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 5,627 TL (30 Eylül 2014: 7,520 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 25,345 TL (30 Eylül 2014: 23,775 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,707 TL (30 Eylül 2014: 5,271 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2015 itibarıyla 94,196 Bin TL'dir. (30 Eylül 2014: 66,359 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 hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (28 Eylül 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	baa3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (7 Ağustos 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 (31 Temmuz 2015)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F2
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F2
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	2
Ulusal	AAA(tur)

JCR EURASIA RATINGS (20 Mayıs 2015)

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 Temettüye ilişkin bilgiler

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)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 27 Ekim 2015 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.