

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2014
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

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

24 Temmuz 2014

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 103 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

Mersis No: 0291001097600016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 150,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 460,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Temmuz 2014

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

İbrahim Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin

Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	48
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	49
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	51
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	97
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	100
IX.	Bilanço sonrası hususlar	100
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	101

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

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

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan ve Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

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

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	24 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	32 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	26 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	40 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	30 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	23 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	27 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	27 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	36 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	22 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	24 yıl
Gökhan Erün	GMY-İnsan Kaynakları & Eğitim/Hazine & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	20 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	32 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	24 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	29 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	33 yıl
İbrahim Aydınlı	GMY-Genel Muhasebe, Ekonomik Araştırmalar ve Müşteri Memnuniyeti	06.06.2013	Yüksek Lisans	20 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	01.02.2009	Yüksek Lisans	20 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	20 yıl
Murat Mergin	GMY-Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	20 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık & Sosyal Platformlar	20.03.2012	Yüksek Lisans	16 yıl

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

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- 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 kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	2,546,603	20,919,132	23,465,735	2,751,642	19,776,456	22,528,098
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		896,394	848,741	1,745,135	1,225,262	576,330	1,801,592
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	692,938	848,741	1,541,679	1,026,484	576,330	1,602,814
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		122,104	274,301	396,405	90,491	308,282	398,773
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		56,072	-	56,072	30,825	-	30,825
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		514,717	552,561	1,067,278	900,684	245,982	1,146,666
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		45	21,879	21,924	4,484	22,066	26,550
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		203,456	-	203,456	198,778	-	198,778
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.5)	203,456	-	203,456	198,778	-	198,778
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	1,040,056	6,771,519	7,811,575	2,074,021	7,676,370	9,750,391
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	190,802	190,802
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	190,802	190,802
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	19,305,821	901,987	20,207,808	19,677,517	1,952,565	21,630,082
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35,619	59,457	95,076	31,956	8,212	40,168
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,586,301	685,252	18,271,553	18,092,718	906,247	18,998,965
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,683,901	157,278	1,841,179	1,552,843	1,038,106	2,590,949
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	77,407,509	45,703,683	123,111,192	73,474,973	45,196,426	118,671,399
6.1	Krediler ve Alacaklar		76,888,723	45,703,683	122,592,406	72,993,011	45,196,426	118,189,437
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	88,133	1,603,891	1,692,024	427,832	1,232,916	1,660,748
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		76,800,590	44,099,792	120,900,382	72,565,179	43,963,510	116,528,689
6.2	Takipteki Krediler		2,730,062	-	2,730,062	2,538,430	-	2,538,430
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,211,276	-	2,211,276	2,056,468	-	2,056,468
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	14,191,402	4,906,598	19,098,000	13,120,328	864,107	13,984,435
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14,170,277	2,989,164	17,159,441	13,112,652	469,091	13,581,743
8.2	Diğer Menkul Değerler		21,125	1,917,434	1,938,559	7,676	395,016	402,692
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)	483,176	2,817,530	3,300,706	448,691	2,730,138	3,178,829
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		379,091	2,817,530	3,196,621	344,606	2,730,138	3,074,744
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
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)	37,556	16,421	53,977	103,975	11,009	114,984
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		23,023	2,492	25,515	65,943	-	65,943
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		14,533	13,929	28,462	38,032	11,009	49,041
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,239,837	137	1,239,974	1,361,270	96	1,361,366
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	170,609	18	170,627	58,770	-	58,770
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		170,609	18	170,627	58,770	-	58,770
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	140,237	-	140,237	149,632	-	149,632
XVII.	VERGİ VARLIĞI		227,317	-	227,317	129,218	-	129,218
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	227,317	-	227,317	129,218	-	129,218
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	148,269	-	148,269	146,104	-	146,104
18.1	Satış Amaçlı		148,269	-	148,269	146,104	-	146,104
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	2,614,230	250,736	2,864,966	2,935,298	228,510	3,163,808
AKTİF TOPLAMI			120,485,714	83,136,502	203,622,216	117,693,399	79,202,809	196,896,208

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2014			31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	59,468,675	51,069,707	110,538,382	59,655,722	46,817,866	106,473,588
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,095,995	391,573	1,487,568	856,057	430,332	1,286,389
1.2	Diğer		58,372,680	50,678,134	109,050,814	58,799,665	46,387,534	105,187,199
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	991,693	201,061	1,192,754	1,127,072	257,624	1,384,696
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	4,034,498	25,853,041	29,887,539	5,222,504	24,255,589	29,478,093
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	7,132,113	4,593,458	11,725,571	11,424,006	3,160,228	14,584,234
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,132,113	4,593,458	11,725,571	11,424,006	3,160,228	14,584,234
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	4,132,136	8,303,203	12,435,339	3,885,539	6,494,850	10,380,389
5.1	Bonolar		1,485,300	-	1,485,300	1,347,962	-	1,347,962
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,646,836	8,303,203	10,950,039	2,537,577	6,494,850	9,032,427
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)	5,773,134	608,249	6,381,383	5,099,413	534,436	5,633,849
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,299,349	589,069	2,888,418	2,280,478	597,280	2,877,758
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	329	-	329	480	-	480
10.1	Finansal Kiralama Borçları		344	-	344	504	-	504
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		15	-	15	24	-	24
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	91,593	50,096	141,689	-	39,105	39,105
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		91,593	47,468	139,061	-	39,105	39,105
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,628	2,628	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	3,304,514	58,645	3,363,159	2,942,279	59,530	3,001,809
12.1	Genel Karşılıklar		2,116,200	40,496	2,156,696	1,962,713	41,195	2,003,908
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		465,469	-	465,469	377,988	-	377,988
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		722,845	18,149	740,994	601,578	18,335	619,913
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	620,486	13,182	633,668	298,865	10,867	309,732
13.1	Cari Vergi Borcu		620,486	13,182	633,668	298,865	10,867	309,732
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	145,004	145,004	-	147,491	147,491
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	22,644,616	1,644,365	24,288,981	21,113,386	1,471,598	22,584,984
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		916,681	1,493,068	2,409,749	496,564	1,351,621	1,848,185
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		10,047	1,492,402	1,502,449	(429,394)	1,342,813	913,419
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		175,034	-	175,034	174,304	-	174,304
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(52,844)	666	(52,178)	(32,790)	8,808	(23,982)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		770,673	-	770,673	770,673	-	770,673
16.3	Kâr Yedekleri		15,957,162	151,297	16,108,459	13,411,262	119,977	13,531,239
16.3.1	Yasal Yedekler		1,120,009	11,442	1,131,451	1,098,509	11,639	1,110,148
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		14,837,153	1,687	14,838,840	12,312,753	-	12,312,753
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	138,168	138,168	-	108,338	108,338
16.4	Kâr veya Zarar		1,570,773	-	1,570,773	3,005,560	-	3,005,560
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1,570,773	-	1,570,773	3,005,560	-	3,005,560
PASİF TOPLAMI			110,493,136	93,129,080	203,622,216	113,049,744	83,846,464	196,896,208

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2014			31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		106,101,281	124,959,838	231,061,119	100,427,191	135,652,643	236,079,834
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	11,324,597	21,517,734	32,842,331	9,959,792	23,181,147	33,140,939
1.1. Teminat Mektupları		11,311,156	12,915,013	24,226,169	9,952,370	13,583,722	23,536,092
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	800,882	800,882	-	845,257	845,257
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,513,395	394,400	1,907,795	1,134,793	320,050	1,454,843
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		9,797,761	11,719,731	21,517,492	8,817,577	12,418,415	21,235,992
1.2. Banka Kredileri		13,029	800,534	813,563	6,898	631,191	638,089
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		13,029	800,534	813,563	6,898	631,191	638,089
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		412	7,723,139	7,723,551	524	8,886,310	8,886,834
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		412	7,723,139	7,723,551	524	8,886,310	8,886,834
1.4. Garanti Verilen Prefsanmanlar		-	-	-	-	-	-
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		-	79,048	79,048	-	79,924	79,924
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	35,286,905	9,753,424	45,040,329	34,668,117	15,249,746	49,917,863
2.1. Cayılamaz Taahhütler		35,255,811	9,752,283	45,008,094	34,642,613	15,248,903	49,891,516
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		658,422	1,707,591	2,366,013	2,740,296	5,438,905	8,179,201
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		5,570	12,938	18,508	-	25,822	25,822
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	7,674	7,674	-	7,806	7,806
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,770,827	7,132,855	12,903,682	5,494,147	8,875,370	14,369,517
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,875,343	-	2,875,343	2,658,815	-	2,658,815
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,935	-	15,935	15,211	-	15,211
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24,448,071	-	24,448,071	22,259,934	-	22,259,934
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,433	-	7,433	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,474,210	891,225	2,365,435	1,474,210	901,000	2,375,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		31,094	1,141	32,235	25,504	843	26,347
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		31,094	305	31,399	25,504	-	25,504
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	836	836	-	843	843
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	59,489,779	93,688,680	153,178,459	55,799,282	97,221,750	153,021,032
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,527,484	4,222,520	11,750,004	5,536,346	1,632,486	7,168,832
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,667,445	3,342,324	8,009,769	2,928,361	996,486	3,924,847
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,860,039	880,196	3,740,235	2,607,985	636,000	3,243,985
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		51,962,295	89,466,160	141,428,455	50,262,936	95,589,264	145,852,200
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,833,531	11,949,666	21,783,197	8,595,511	10,118,008	18,713,519
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,098,869	5,748,605	10,847,474	2,857,352	6,528,366	9,385,718
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,734,662	6,201,061	10,935,723	5,738,159	3,589,642	9,327,801
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,242,531	46,586,844	72,829,375	20,995,157	46,354,163	67,349,320
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		8,166,049	19,272,287	27,438,336	11,516,738	13,608,131	25,124,869
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		13,802,946	11,688,733	25,491,679	6,080,851	15,462,054	21,542,905
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,136,768	7,812,912	9,949,680	1,698,784	8,641,989	10,340,773
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2,136,768	7,812,912	9,949,680	1,698,784	8,641,989	10,340,773
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		15,839,078	23,467,404	39,306,482	20,538,082	32,117,841	52,655,931
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		7,082,051	11,452,557	18,534,608	10,148,589	14,458,413	24,607,002
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		8,712,777	10,660,217	19,372,994	10,358,275	15,780,207	26,138,482
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,354,630	1,354,630	-	1,879,221	1,879,221
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		43,787	-	43,787	29,776	-	29,776
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		463	-	463	1,450	-	1,450
3.2.4. Futures Para İşlemleri		33,369	47,922	81,291	110,122	182,913	293,035
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		33,369	2,574	35,943	-	182,913	182,913
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	45,348	45,348	110,122	-	110,122
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	83,880	83,880	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	83,880	83,880	-	-	-
3.2.6. Diğer		13,786	7,330,444	7,344,230	24,056	6,816,339	6,840,395
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		469,691,124	336,083,446	805,774,570	475,443,153	325,696,861	801,140,014
IV. EMANET KIYMETLER		36,225,355	22,308,925	58,534,280	35,125,254	21,326,011	56,451,265
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,221,298	-	4,221,298	4,399,502	6,805	4,406,307
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		19,909,516	5,530,575	25,440,091	20,613,851	4,917,858	25,531,709
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10,005,111	2,045,750	12,050,861	8,313,010	1,779,622	10,092,632
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,008,844	807,463	2,816,307	1,728,205	822,948	2,551,153
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		44,284	12,643,500	12,687,784	40,495	12,637,870	12,678,365
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	52,022	52,022	-	52,622	52,622
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		36,302	1,229,615	1,265,917	30,191	1,108,286	1,138,477
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		433,465,769	313,774,521	747,240,290	440,317,899	304,370,850	744,688,749
5.1. Menkul Kıymetler		2,096,877	11,805	2,108,682	1,570,628	11,304	1,581,932
5.2. Teminat Senetleri		42,462,810	11,721,498	54,184,308	42,766,417	12,081,381	54,847,798
5.3. Emtia		-	-	-	6,531	-	6,531
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		86,036,635	63,078,842	149,115,477	79,449,434	64,892,546	144,341,980
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		302,869,277	238,961,915	541,831,192	316,524,719	227,385,153	543,909,872
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	461	631	170	466	636
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		575,792,405	461,043,284	1,036,835,689	575,870,344	461,349,504	1,037,219,848

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2014 30.06.2014	01.01.2013 30.06.2013	01.04.2014 30.06.2014	01.04.2013 30.06.2013
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	7,396,888	6,324,654	3,826,960	3,099,634
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5,264,158	4,391,449	2,693,483	2,217,678
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		85,043	69,179	40,025	30,338
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,345	1,015	862	486
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,980,724	1,806,527	1,058,818	823,805
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22,129	19,384	12,794	8,662
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,057,574	1,752,477	549,042	800,882
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		901,021	34,666	496,982	14,261
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		64,618	56,484	33,772	27,327
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	3,981,024	2,817,732	2,011,622	1,395,716
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,669,200	1,900,226	1,323,212	941,970
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		504,788	401,481	247,031	202,052
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		443,600	310,083	247,972	141,038
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		357,661	194,270	192,245	105,388
2.5 Diğer Faiz Giderleri		5,775	11,672	1,162	5,268
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,415,864	3,506,922	1,815,338	1,703,918
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,484,755	1,285,222	754,486	629,033
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,845,424	1,515,853	955,083	754,093
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		119,697	95,401	61,401	47,315
4.1.2 Diğer		1,725,727	1,420,452	893,682	706,778
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		360,669	230,631	200,597	125,060
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		492	415	296	190
4.2.2 Diğer		360,177	230,216	200,301	124,870
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	1,841	9,887	1,841	7,290
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(66,760)	254,881	(122,717)	113,533
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(277,022)	113,224	(200,290)	41,387
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(190,704)	230,107	(75,357)	127,317
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		400,966	(88,450)	152,930	(55,171)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	241,336	269,622	110,926	124,014
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		5,077,036	5,326,534	2,559,874	2,577,788
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	787,622	958,847	376,324	420,329
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	2,237,163	1,890,921	1,135,015	997,485
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,052,251	2,476,766	1,048,535	1,159,974
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	2,052,251	2,476,766	1,048,535	1,159,974
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	481,478	586,119	238,092	273,409
16.1 Cari Vergi Karşılığı		678,068	261,853	440,436	35,399
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(196,590)	324,266	(202,344)	238,010
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,570,773	1,890,647	810,443	886,565
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,570,773	1,890,647	810,443	886,565
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.374	0.450	0.193	0.211

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2014 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
	01.01.2014 30.06.2014	01.01.2013 30.06.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	549,210	(1,456,706)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	730	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(3,340)	6,378
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(35,245)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	145,360	87,344
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(98,491)	274,966
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	558,224	(1,088,018)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,570,773	1,890,647
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2,069	93,857
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,568,704	1,796,790
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,128,997	802,629

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2014 30.06.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013 30.06.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,878,879	1,143,083
1.1.1 Alınan Faizler		7,542,597	6,027,267
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,619,859)	(2,968,403)
1.1.3 Alınan Temettüleri		1,841	4,797
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,845,424	1,515,853
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(61,791)	207,005
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		46,094	17,235
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,682,696)	(1,418,148)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(334,090)	(626,651)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(858,641)	(1,615,872)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,953,683)	(650,838)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(28,270)	(25,698)
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		853,716	(40,806)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,040,320)	(14,403,491)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		298,901	81,878
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,771,135	1,275,533
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,280,207	12,583,733
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,792,112)	(80,558)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	703,060	(41,429)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		925,196	492,245
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,779,208)	(968,017)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(10,494)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(83,171)	(131,984)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37,276	42,460
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,425,739)	(12,568,993)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5,348,811	11,706,741
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,715,635)	(13,749)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		59,250	8,002
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		1,622,493	2,322,773
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,291,800	5,165,927
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5,244,156)	(2,246,299)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(425,000)	(596,500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(151)	(355)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(105,890)	554,368
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(337,409)	2,401,369
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,363,965	4,262,674
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,026,556	6,664,043

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 TL Menkul Kıymetlerinin ve Kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen YP Bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli TL finansal varlıklar ile sabit faizli YP finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski TL faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan TL sabit faizli finansal varlıklar ve YP sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler 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 ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten 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 ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme 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 olamı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın

tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.06.2014	31.12.2013
Net Reel İskonto Oranı	%3.06	%3.06
İskonto Oranı	%9.48	%9.48
Beklenen Maas/Limit Artış Oranı	%7.73	%7.73
Enflasyon Artış Oranı	%6.23	%6.23

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:

	30 Haziran 2014	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi

incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği 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 %8.25 olarak uygulanmaktadır.

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

3.18.2 Ertelemiş Vergiler

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,914,282	1,777,804	469,886	913,223	5,075,195
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,914,282	1,777,804	469,886	913,223	5,075,195
Faaliyet Kârı	170,156	959,943	362,822	557,489	2,050,410
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	1,841	1,841
Vergi Öncesi Kâr	170,156	959,943	362,822	559,330	2,052,251
Vergi Karşılığı	-	-	-	481,478	481,478
Vergi Sonrası Kâr	170,156	959,943	362,822	77,852	1,570,773
Bölüm Varlıkları	44,432,034	78,682,614	70,552,953	6,617,211	200,284,812
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,337,404	3,337,404
Toplam Varlıklar	44,432,034	78,682,614	70,552,953	9,954,615	203,622,216
Bölüm Yükümlülükleri	70,285,340	41,465,542	62,266,825	5,315,528	179,333,235
Özkaynaklar	-	-	-	24,288,981	24,288,981
Toplam Yükümlülükler	70,285,340	41,465,542	62,266,825	29,604,509	203,622,216
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	253,669	253,669
Amortisman	70,366	36,424	3,547	(2,844)	107,493
Değer Azalışı	439,231	164,006	9,942	175,353	788,532
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(94,541)	(36,244)	669,946	(55,160)	484,001
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,897,640	1,647,137	1,573,951	197,919	5,316,647
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,897,640	1,647,137	1,573,951	197,919	5,316,647
Faaliyet Kârı	451,706	795,028	1,494,837	(274,692)	2,466,879
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	9,887	9,887
Vergi Öncesi Kâr	451,706	795,028	1,494,837	(264,805)	2,476,766
Vergi Karşılığı	-	-	-	586,119	586,119
Vergi Sonrası Kâr	451,706	795,028	1,494,837	(850,924)	1,890,647
Bölüm Varlıkları	43,417,715	75,253,684	68,383,330	6,625,952	193,680,681
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,215,527	3,215,527
Toplam Varlıklar	43,417,715	75,253,684	68,383,330	9,841,479	196,896,208
Bölüm Yükümlülükleri	65,725,982	42,781,023	61,081,684	4,722,535	174,311,224
Özkaynaklar	-	-	-	22,584,984	22,584,984
Toplam Yükümlülükler	65,725,982	42,781,023	61,081,684	27,307,519	196,896,208
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	489,027	489,027
Amortisman	66,988	30,109	2,391	5,963	105,451
Değer Azalışı	411,432	303,376	9,809	235,129	959,746
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	136,836	184,955	(2,675,611)	(101,663)	(2,455,483)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.33'tür (31 Aralık 2013: %14.42).

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	-	-	1,449,211	16,974,552	22,140,413	82,841,806	5,695,287	23,108,640	943,705
Risk Sınıfları	53,146,939	-	7,246,054	33,949,104	29,520,551	82,841,806	3,796,858	11,554,320	377,482
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,281,972	-	3	5,686,022	-	15	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	56,727	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30	-	-	-	-	46,928	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	6,644,991	7,271,412	-	178,873	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	542,080	1,481,452	-	71,650,553	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	595	3,893	29,520,551	4,868,915	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	19,503,601	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,724	-	359,233	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	18,645	3,796,858	11,554,320	377,482
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	31,954	-	-	-	-	19,086	-	-	-
Diğer alacaklar	1,832,983	-	1,658	-	-	5,699,558	-	-	-

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,854,004	14,643,130	19,982,123	82,326,561	5,000,216	24,059,034	664,205
Risk Sınıfları	51,971,249	-	9,270,022	29,286,260	26,642,831	82,326,561	3,333,477	12,029,517	265,682
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,354,334	-	3	3,442,625	-	6,849	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	40,082	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	43	-	-	-
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	-	-	8,453,942	6,874,026	-	11,950	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	770,648	1,290,840	-	70,988,621	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	26,642,831	5,476,494	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	17,676,198	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,571	-	337,955	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	13,269	3,333,477	12,029,517	265,682
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,616,915	-	5,347	-	-	5,491,380	-	-	-

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)	12,252,289	11,882,342
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	291,563	301,025
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,187,245	1,067,735
Özkaynak	26,305,995	23,882,776
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	15.33	14.42
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14.27	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14.35	-

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

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11.880
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	16,108,459
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,757,645
Kâr	1,570,773
Net Dönem Kârı	1,570,773
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	460,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,883,202
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	145,268
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	82,096
Serfîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	32,900
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 (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	260,264
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,622,938
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 (-)	131,600
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	24,491,338
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)	143,575
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehn edilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1,914,425
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,058,000
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	2,058,000
SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	37
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(-)	33,012
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(-)	181,100
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	29,194
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	26,305,995
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	233,445

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	13,442,952
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141
Kâr	3,005,560
Net Dönem Kârı	3,005,560
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	310,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	172,164
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	94,785
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	58,770
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	21,812,696
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	2,003,908
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	146,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	129,681
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	37,146
Katkı Sermaye Toplamı	2,319,639
SERMAYE	24,132,335
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	249,559
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	183,806
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	41
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	33,923
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	31,789
TOPLAM ÖZKAYNAK	23,882,776

(*) Önceki dönemde, Menkul Değerler Değer Artış Fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda ise tamamı hesaplamaya dahil edilmekteydi.

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)	143,575	143,575

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" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine" ilişkin yönetmelikler ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, 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, pozisyon, 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	64,056	56,480
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29,155	16,471
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	132,155	92,019
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,728	12,974
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	47,140	85,241
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,329	37,840
(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)	291,563	301,025
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3,644,538	3,762,813

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 4,027,710 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2013: 564,086 TL bilanço kapalı pozisyondan) ve 6,844,269 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2013: 296,312 TL bilanço dışı açık pozisyondan) olmak üzere 2,816,559 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2013: 267,774 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	2.0970	2.8715
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0970	2.8715
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1000	2.8637
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1000	2.8637
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1000	2.8643
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1040	2.8591

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.0932	2.8459

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.	6,945,616	9,592,376	4,381,140	20,919,132
Bankalar	2,217,353	4,306,279	247,887	6,771,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	350,803	432,059	19	782,881
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	198,298	703,689	-	901,987
Krediler (*)	15,584,541	34,036,213	373,936	49,994,690
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,551,977	265,553	-	2,817,530
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	4,906,598	-	4,906,598
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13,929	2,492	16,421
Maddi Duran Varlıklar	11	126	-	137
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	76,829	164,195	4,843	245,867
Toplam Varlıklar	27,925,428	54,421,017	5,010,317	87,356,762
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	794,745	3,152,622	1,181,466	5,128,833
Döviz Tevdiat Hesabı	13,708,458	28,888,902	1,308,308	43,905,668
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,380,464	212,994	4,593,458
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,954,449	17,967,311	76,285	25,998,045
İhraç Edilen Menkul Değerler	264,694	7,252,302	786,207	8,303,203
Muhtelif Borçlar	64,663	351,560	192,026	608,249
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	36,125	13,971	50,096
Diğer Yükümlülükler(**)	230,344	523,456	2,043,120	2,796,920
Toplam Yükümlülükler	23,017,353	62,552,742	5,814,377	91,384,472
Net Bilanço Pozisyonu	4,908,075	(8,131,725)	(804,060)	(4,027,710)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,910,522)	8,861,518	893,273	6,844,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,693,577	26,005,910	5,306,648	39,006,135
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,604,099	17,144,392	4,413,375	32,161,866
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28,619,489	49,385,910	4,794,429	82,799,828
Toplam Yükümlülükler	22,886,178	53,773,375	5,576,189	82,235,742
Net Bilanço Pozisyonu	5,733,311	(4,387,465)	(781,760)	564,086
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,311,416)	1,925,632	1,089,472	(296,312)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	9,006,773	24,240,529	6,960,286	40,207,588
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,318,189	22,314,897	5,870,814	40,503,900
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 4,291,007 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,035,206 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	23,465,735	23,465,735
Bankalar	2,916,965	843,160	1,732,579	104,112	-	2,214,759	7,811,575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	8,596	19,058	168,130	219,639	31,641	1,094,615	1,541,679
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,998,652	5,964,361	5,214,350	2,010,215	1,618,621	1,401,609	20,207,808
Verilen Krediler (**)	30,851,573	10,949,037	37,386,678	34,362,500	7,725,018	2,039,842	123,314,648
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	1,582,739	4,096,871	5,784,630	2,995,065	3,621,326	1,017,369	19,098,000
Diğer Varlıklar	6,215	966	-	-	3,055	8,172,535	8,182,771
Toplam Varlıklar	39,364,740	21,873,453	50,286,367	39,691,531	12,999,661	39,406,464	203,622,216
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,027,162	2,131,048	1,038,494	-	-	1,481,761	6,678,465
Diğer Mevduat	55,647,449	17,905,047	6,654,357	17,039	111	23,635,914	103,859,917
Para Piyasalarına Borçlar	6,886,851	2,611,396	510,494	1,679,329	-	37,501	11,725,571
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,381,383	6,381,383
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,098,687	2,080,274	2,783,468	2,372,762	3,869,409	230,739	12,435,339
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,407,337	10,148,881	3,749,069	3,883,761	337,456	506,039	30,032,543
Diğer Yükümlülükler	6,333	9,734	26,629	1	-	32,466,301	32,508,998
Toplam Yükümlülükler	77,073,819	34,886,380	14,762,511	7,952,892	4,206,976	64,739,638	203,622,216
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	35,523,856	31,738,639	8,792,685	-	76,055,180
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(37,709,079)	(13,012,927)	-	-	-	(25,333,174)	(76,055,180)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,100,288	5,163,655	4,821,075	4,381,497	943,395	-	18,409,910
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,187,605)	(2,846,011)	(4,554,489)	(6,768,967)	(3,295,651)	-	(18,652,723)
Toplam Pozisyon	(35,796,396)	(10,695,283)	35,790,442	29,351,169	6,440,429	(25,333,174)	(242,813)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 203,456 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	22,528,098	22,528,098
Bankalar	2,851,072	2,593,050	1,368,300	218,881	-	2,719,088	9,750,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,171	11,580	86,602	266,584	47,559	1,187,318	1,602,814
Para Piyasalarından Alacaklar	190,800	-	-	-	-	2	190,802
Satılmaya Hazır Finansal	3,737,185	5,326,410	6,727,324	3,589,775	1,411,565	837,823	21,630,082
Verilen Krediler (**)	31,095,683	13,661,323	30,795,733	34,338,389	7,354,333	1,624,716	118,870,177
Vadeye Kadar Elde Tut.	1,481,535	3,286,520	5,125,938	2,772,062	873,343	445,037	13,984,435
Diğer Varlıklar	5,707	996	1,060	977	3,038	8,327,631	8,339,409
Toplam Varlıklar	39,365,153	24,879,879	44,104,957	41,186,668	9,689,838	37,669,713	196,896,208
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,276,619	2,045,284	385,217	848	-	1,193,930	4,901,898
Diğer Mevduat	54,187,361	17,803,698	8,261,332	14,116	-	21,305,183	101,571,690
Para Piyasalarına Borçlar	11,154,555	445,902	1,252,633	1,690,001	-	41,143	14,584,234
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,633,849	5,633,849
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,127,130	1,578,864	2,399,487	2,585,989	2,465,400	223,519	10,380,389
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	9,070,984	10,253,973	4,742,164	2,829,924	2,566,550	161,989	29,625,584
Diğer Yükümlülükler	2,823	3,688	6,871	1	-	30,185,181	30,198,564
Toplam Yükümlülükler	76,819,472	32,131,409	17,047,704	7,120,879	5,031,950	58,744,794	196,896,208
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	27,057,253	34,065,789	4,657,888	-	65,780,930
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(37,454,319)	(7,251,530)	-	-	-	(21,075,081)	(65,780,930)
Nazım Hesaplardaki Uzun	1,808,664	4,610,394	5,219,098	3,548,955	1,331,133	-	16,518,244
Nazım Hesaplardaki Kısa	(2,168,277)	(2,529,682)	(3,654,152)	(6,956,356)	(1,407,758)	-	(16,716,225)
Toplam Pozisyon	(37,813,932)	(5,170,818)	28,622,199	30,658,388	4,581,263	(21,075,081)	(197,981)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,778 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0.59	0.40	-	9.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.62	8.48	-	10.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.79	6.92	-	10.92
Verilen Krediler	4.89	5.20	2.30	14.41
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.73	-	12.08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.78	1.84	-	9.15
Diğer Mevduat	1.50	1.63	1.12	7.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.47	1.49	8.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.75	4.20	-	9.56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.48	2.14	2.30	10.29

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.71	0.42	-	7.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.45	-	12.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.40	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.15	5.63	-	9.25
Verilen Krediler	4.89	5.21	5.50	12.92
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	4.98	-	10.12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.39	1.98	-	6.84
Diğer Mevduat	1.70	1.82	0.69	6.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.78	1.49	7.45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.46	4.25	-	8.23
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.45	2.14	-	9.85

4.6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.6.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonlülte riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

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

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

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

4.6.3.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	<i>Cari Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(3,129,851)	% (11.90)
2	TRY	(-) 400bp	3,069,264	% 11.67
3	USD	(+) 200bp	(461,861)	% (1.76)
4	USD	(-) 200bp	601,022	% 2.29
5	EUR	(+) 200bp	(64,057)	% (0.24)
6	EUR	(-) 200bp	64,770	% 0.25
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,735,055	% 14.20
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,655,770)	% (13.90)

	<i>Önceki Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(3,104,076)	% (13.00)
2	TRY	(-) 400bp	3,041,950	% 12.74
3	USD	(+) 200bp	(37,444)	% (0.16)
4	USD	(-) 200bp	6,990	% 0.03
5	EUR	(+) 200bp	(112,317)	% (0.47)
6	EUR	(-) 200bp	89,257	% 0.37
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,138,197	% 13.14
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,253,837)	% (13.62)

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>	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,240,318	2,960,675	74,879
	Borsada İşlem Gören	74,879	-	74,879
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	95,362	-	68,265
	Borsada İşlem Gören	68,265	-	68,265
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,134,887	2,838,798	56,840
	Borsada İşlem Gören	56,840	-	56,840
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	78,916	-	51,819
	Borsada İşlem Gören	51,819	-	51,819
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	78,310	-	78,310
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,433,499	1,433,499	-	-	-
	Toplam	-	1,433,499	1,433,499	78,310	-	78,310

(*) TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar içinde yer alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması nedeniyle cari dönemde yer alan 1,433,499 TL'lik tutarın tamamı Çekirdek Sermaye hesaplamasına dahil edilmiştir.

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katki Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	40,893	-	17,788
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,322,634	595,185	-	-	-
	Toplam	-	1,322,634	595,185	40,893	-	17,788

4.8 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2013 yılında ve 2014 yılının ilk altı ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	178.15	133.18	128.77	105.66

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	156.07	136.67	104.26	103.75

4.8.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,450,206	18,015,529	-	-	-	-	-	23,465,735
Bankalar	2,187,376	968,003	228,043	944,832	3,483,321	-	-	7,811,575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	12,171	78,540	134,534	424,317	403,714	488,403	-	1,541,679
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	95,076	459,595	878,450	3,314,960	6,861,983	8,597,744	-	20,207,808
Verilen Krediler (**)	163,015	21,516,508	9,180,102	31,064,670	44,580,727	14,793,495	2,016,131	123,314,648
Vadeye Kadar Elde Tutul.	-	908,591	25,085	2,203,573	3,973,324	11,987,427	-	19,098,000
Diğer Varlıklar	1,882,062	521,114	966	1,008	50,382	5,642	5,721,597	8,182,771
Toplam Varlıklar	9,789,906	42,467,880	10,447,180	37,953,360	59,353,451	35,872,711	7,737,728	203,622,216
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,468,871	2,033,306	1,951,858	1,135,935	88,495	-	-	6,678,465
Diğer Mevduat	23,208,373	55,885,075	18,013,319	6,685,584	56,793	10,773	-	103,859,917
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,117,082	801,861	11,973,657	11,334,710	4,805,233	-	30,032,543
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,894,063	2,630,196	513,807	1,687,505	-	-	11,725,571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	384,002	1,828,158	3,018,491	3,160,901	4,043,787	-	12,435,339
Muhtelif Borçlar	703,666	5,677,717	-	-	-	-	-	6,381,383
Diğer Yükümlülükler (***)	2,063,163	462,962	322,013	235,383	543,281	175,235	28,706,961	32,508,998
Toplam Yükümlülükler	27,444,073	72,454,207	25,547,405	23,562,857	16,871,685	9,035,028	28,706,961	203,622,216
Likidite Açığı	(17,654,167)	(29,986,327)	(15,100,225)	14,390,503	42,481,766	26,837,683	(20,969,233)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15,972,804	32,440,193	11,421,464	36,752,020	61,514,900	31,204,279	7,590,548	196,896,208
Toplam Yükümlülükler	24,771,335	72,958,590	24,055,521	23,655,724	16,214,349	8,867,913	26,372,776	196,896,208
Likidite Açığı	(8,798,531)	(40,518,397)	(12,634,057)	13,096,296	45,300,551	22,336,366	(18,782,228)	-

(*) Bilançoyu 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 203,456 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" 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.

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

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

<i>Cari Dönem</i>				
Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61,300,329	3,023,272	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,753	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,546	591	-	-
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	29,014,761	12,342,336	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	100,322,984	10,816,053	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	58,934,082	918,770	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	20,500,179	121,379	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	362,436	267	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15,945,616	153,791	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştireme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	51,040	-	-	-
Diğer alacaklar	7,534,199	-	-	-

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

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

Önceki Dönem	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,716,807	901,582	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,112	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	549	454	-	-
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	43,560,059	17,774,735	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	96,574,831	6,916,663	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	54,910,518	898,039	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	18,543,668	111,092	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	340,709	108	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15,861,940	181,020	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	7,113,642	-	-	-

(*)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	1,070,762	499,906	1,007,643	545,114
TCMB	1,475,438	20,155,656	1,743,999	19,161,838
Diğer	403	263,570	-	69,504
Toplam	2,546,603	20,919,132	2,751,642	19,776,456

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,475,438	2,140,127	1,743,999	1,995,058
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,015,529	-	17,166,780
Toplam	1,475,438	20,155,656	1,743,999	19,161,838

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	-	268,898	-	280,860
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	268,898	-	280,860

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	213,152	10,510	297,734	16,495
Swap İşlemleri	184,262	521,546	310,057	190,404
Futures İşlemleri	-	1,426	-	1,451
Opsiyonlar	117,303	19,079	292,893	37,632
Diğer	-	-	-	-
Toplam	514,717	552,561	900,684	245,982

5.1.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklara ilişkin 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 203,456 TL ve ilgili dönem kârı 4,678 TL'dir.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	205,453	298,292	361,414	254,705
Yurtdışı	834,603	6,473,227	1,712,607	7,421,665
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,040,056	6,771,519	2,074,021	7,676,370

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,684,204 TL (31 Aralık 2013: 7,326,245TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 110,080 TL'si (31 Aralık 2013: 116,271 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 47,442 TL'si (31 Aralık 2013: 43,094 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,526,682 TL'si (31 Aralık 2013: 7,166,880 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,499,377	130,890	6,591,836	530,716
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,655,260	401,846	9,143,715	374,938
Toplam	11,154,637	532,736	15,735,551	905,654

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,872,151	21,064,852
Borsada İşlem Gören	17,167,342	18,404,784
Borsada İşlem Görmeyen	1,704,809	2,660,068
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	61,107	18,163
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	53,438	10,494
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,274,550	547,067
Toplam	20,207,808	21,630,082

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	6,375	182,181	65	135,482
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,375	182,181	65	135,482
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	819,370	475,179	452,446	294,928
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	155,943	58	154,164	50
Toplam	981,688	657,418	606,675	430,460

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	118,452,729	1,398,530	-	4,343,133	2,116,368	338,726
İşletme Kredileri	9,265,257	86,448	-	652,787	355,134	89,968
İhracat Kredileri	4,606,002	12,828	-	84,902	24,825	26,681
İthalat Kredileri	7,138	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	3,027,987	4,950	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	29,971,100	952,100	-	1,020,473	288,948	12,369
Kredi Kartları	13,948,333	-	-	344,901	-	143,700
Diğer	57,626,912	342,204	-	2,240,070	1,447,461	66,008
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,452,729	1,398,530	-	4,343,133	2,116,368	338,726

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 203,456 TL tutarıdaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	115,202,935	2,161,905	-	3,185,280	1,392,098	674,472
İşletme Kredileri	8,892,266	146,715	-	635,501	363,054	85,052
İhracat Kredileri	4,257,583	11,321	-	46,569	25,371	11,365
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	3,375,977	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	28,438,417	1,068,031	-	785,216	186,004	64,352
Kredi Kartları	14,562,828	-	-	523,176	-	401,241
Diğer	55,675,864	935,838	-	1,194,818	817,669	112,462
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	115,202,935	2,161,905	-	3,185,280	1,392,098	674,472

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,778 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	40,498	2,740	-	43,238
İpotek	1,836,714	369,511	-	2,206,225
Rehin	69,348	51,013	-	120,361
Çek Senet	54,034	423,467	-	477,501
Diğer	655,662	6,352	-	662,014
Teminatsız	321,503	167,390	344,901	833,794
Toplam	2,977,759	1,020,473	344,901	4,343,133

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	41,599	2,331	-	43,930
İpotek	1,034,971	293,855	-	1,328,826
Rehin	77,307	46,495	-	123,802
Çek Senet	61,852	353,512	-	415,364
Diğer	613,547	4,236	-	617,783
Teminatsız	47,612	84,787	523,176	655,575
Toplam	1,876,888	785,216	523,176	3,185,280

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	68,780	417,940	139,305	626,025
61-90 gün arası	74,530	147,735	50,520	272,785
Diğer	2,834,449	454,798	155,076	3,444,323
Toplam	2,977,759	1,020,473	344,901	4,343,133

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	51,992	311,313	68,724	432,029
61-90 gün arası	35,264	83,177	27,507	145,948
Diğer	1,789,632	390,726	426,945	2,607,303
Toplam	1,876,888	785,216	523,176	3,185,280

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,197,307	2,072,825	2,074,651	1,362,038
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	134,519	38,832	55,069	22,639
5 Üzeri Uzatılanlar	66,704	4,711	32,185	7,421
Toplam	1,398,530	2,116,368	2,161,905	1,392,098

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	630,190	198,973	519,933	133,034
6 Ay-12 Ay	116,633	52,216	128,650	52,069
1-2 Yıl	345,214	137,148	292,141	154,404
2-5 Yıl	257,552	439,981	460,737	431,914
5 Yıl ve Üzeri	48,941	1,288,050	760,444	620,677
Toplam	1,398,530	2,116,368	2,161,905	1,392,098

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	572,824	29,728,177	30,301,001
Konut Kredisi	19,173	14,191,510	14,210,683
Taşıt Kredisi	15,491	1,324,476	1,339,967
İhtiyaç Kredisi	105,797	2,120,246	2,226,043
Diğer	432,363	12,091,945	12,524,308
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	193,286	193,286
Konut Kredisi	-	187,053	187,053
Taşıt Kredisi	-	80	80
İhtiyaç Kredisi	-	4,845	4,845
Diğer	-	1,308	1,308
Tüketici Kredileri-YP	41	36,839	36,880
Konut Kredisi	9	28,259	28,268
Taşıt Kredisi	-	5,791	5,791
İhtiyaç Kredisi	-	939	939
Diğer	32	1,850	1,882
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,401,866	574,172	12,976,038
Taksitli	6,022,376	574,161	6,596,537
Taksitsiz	6,379,490	11	6,379,501
Bireysel Kredi Kartları-YP	37,815	-	37,815
Taksitli	12,278	-	12,278
Taksitsiz	25,537	-	25,537
Personel Kredileri-TP	14,928	56,091	71,019
Konut Kredisi	-	1,408	1,408
Taşıt Kredisi	-	112	112
İhtiyaç Kredisi	4,116	10,614	14,730
Diğer	10,812	43,957	54,769
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	260	260
Konut Kredisi	-	260	260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	110	110
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	110	110
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	75,841	591	76,432
Taksitli	32,307	591	32,898
Taksitsiz	43,534	-	43,534
Personel Kredi Kartları-YP	512	-	512
Taksitli	181	-	181
Taksitsiz	331	-	331
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	389,017	-	389,017
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,492,844	30,589,526	44,082,370

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	571,192	27,931,131	28,502,323
Konut Kredisi	18,051	13,425,912	13,443,963
Taşıt Kredisi	17,232	1,463,542	1,480,774
İhtiyaç Kredisi	98,945	1,877,475	1,976,420
Diğer	436,964	11,164,202	11,601,166
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	232,720	232,720
Konut Kredisi	-	225,465	225,465
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	5,547	5,547
Diğer	-	1,576	1,576
Tüketici Kredileri-YP	143	39,918	40,061
Konut Kredisi	62	30,971	31,033
Taşıt Kredisi	7	6,393	6,400
İhtiyaç Kredisi	-	828	828
Diğer	74	1,726	1,800
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,942,722	713,232	13,655,954
Taksitli	7,609,148	713,207	8,322,355
Taksitsiz	5,333,574	25	5,333,599
Bireysel Kredi Kartları-YP	47,871	-	47,871
Taksitli	24,959	-	24,959
Taksitsiz	22,912	-	22,912
Personel Kredileri-TP	15,064	51,603	66,667
Konut Kredisi	-	1,284	1,284
Taşıt Kredisi	-	101	101
İhtiyaç Kredisi	3,716	9,248	12,964
Diğer	11,348	40,970	52,318
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	269	269
Konut Kredisi	-	269	269
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	96	96
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	96	96
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	77,845	831	78,676
Taksitli	38,772	831	39,603
Taksitsiz	39,073	-	39,073
Personel Kredi Kartları-YP	760	-	760
Taksitli	458	-	458
Taksitsiz	302	-	302
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	381,497	-	381,497
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14,037,094	28,969,800	43,006,894

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	1,066,111	7,728,147	8,794,258
İşyeri Kredileri	3,254	654,657	657,911
Taşıt Kredileri	55,482	1,550,356	1,605,838
İhtiyaç Kredileri	1,007,366	5,515,850	6,523,216
Diğer	9	7,284	7,293
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	113,889	1,197,035	1,310,924
İşyeri Kredileri	-	46,355	46,355
Taşıt Kredileri	5,033	331,772	336,805
İhtiyaç Kredileri	108,856	818,908	927,764
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	109	81,174	81,283
İşyeri Kredileri	-	1,233	1,233
Taşıt Kredileri	40	6,662	6,702
İhtiyaç Kredileri	69	15,426	15,495
Diğer	-	57,853	57,853
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,194,955	641	1,195,596
Taksitli	533,384	640	534,024
Taksitsiz	661,571	1	661,572
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,841	-	6,841
Taksitli	129	-	129
Taksitsiz	6,712	-	6,712
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	767,601	-	767,601
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,149,506	9,006,997	12,156,503

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	917,999	7,852,874	8,770,873
İşyeri Kredileri	2,443	657,385	659,828
Taşıt Kredileri	44,069	1,524,823	1,568,892
İhtiyaç Kredileri	871,487	5,665,918	6,537,405
Diğer	-	4,748	4,748
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	88,127	1,076,813	1,164,940
İşyeri Kredileri	-	48,110	48,110
Taşıt Kredileri	3,569	260,595	264,164
İhtiyaç Kredileri	84,558	768,108	852,666
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	278	91,008	91,286
İşyeri Kredileri	-	1,413	1,413
Taşıt Kredileri	-	7,421	7,421
İhtiyaç Kredileri	278	18,216	18,494
Diğer	-	63,958	63,958
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,295,213	1,092	1,296,305
Taksitli	783,440	1,088	784,528
Taksitsiz	511,773	4	511,777
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,438	-	6,438
Taksitli	237	-	237
Taksitsiz	6,201	-	6,201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	637,296	-	637,296
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,945,351	9,021,787	11,967,138

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	120,116,688	115,622,241
Yurtdışı Krediler (*)	2,679,174	2,765,974
Toplam	122,795,862	118,388,215

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 203,456 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	866,279	1,208,237
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	866,279	1,208,237

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	213,986	277,414
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	438,651	302,070
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,558,639	1,476,984
Toplam	2,211,276	2,056,468

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)	63,215	86,370	157,432
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	63,215	86,370	157,432
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	58,625	92,870	118,125
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	58,625	92,870	118,125
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	378,430	402,395	1,757,605
Dönem İçinde İntikal (+)	581,442	8,354	13,713
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	600,705	356,159
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	600,705	356,159	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	81,141	75,063	111,692
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	143,981
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	6,260
Bireysel Krediler	-	-	30,739
Kredi Kartları	-	-	106,982
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	278,026	580,232	1,871,804
Özel Karşılık (-)	213,986	438,651	1,558,639
Bilançodaki Net Bakiyesi	64,040	141,581	313,165

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Dönem İçinde İntikal (+)	1,141,762	48,537	98,195
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	849,404	897,761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	849,404	897,761	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	133,646	163,151	257,039
Aktiften Silinen (-) (*)	-	229	310,072
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	226	29,209
Bireysel Krediler	-	-	51,880
Kredi Kartları	-	3	228,983
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	378,430	402,395	1,757,605
Özel Karşılık (-)	277,414	302,070	1,476,984
Bilançodaki Net Bakiyesi	101,016	100,325	280,621

(*) 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	936,813	510,037	609,618	2,056,468
Dönem İçi İntikal (+)	93,821	215,738	190,490	500,049
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	39,502	88,099	74,330	201,931
Aktiften Silinen (-) (*)	5,589	30,739	106,982	143,310
Dönem Sonu Bakiyesi	985,543	606,937	618,796	2,211,276

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,947	606,379	1,711,194
Dönem İçi İntikal (+)	365,790	305,019	371,193	1,042,002
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	148,373	113,613	138,968	400,954
Aktiften Silinen(-) (*)	16,472	50,316	228,986	295,774
Dönem Sonu Bakiyesi	936,813	510,037	609,618	2,056,468

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	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
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	547	169,421	468,390
Özel Karşılık (-)	86	108,124	394,298
Bilançodaki Net Bakiyesi	461	61,297	74,092
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	141,370	17,319	456,840
Özel Karşılık (-)	88,761	7,149	389,076
Bilançodaki Net Bakiyesi	52,609	10,170	67,764

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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
Cari Dönem (Net)	64,040	141,581	313,165
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	278,026	580,232	1,864,911
Özel Karşılık Tutarı (-)	213,986	438,651	1,551,746
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	64,040	141,581	313,165
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,582
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,582
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	101,016	100,325	280,621
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	378,430	402,395	1,749,573
Özel Karşılık Tutarı (-)	277,414	302,070	1,468,952
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	101,016	100,325	280,621
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,721
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,721
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	712	220	-	932
İpotek	532,532	59,296	-	591,828
Rehin	232,902	47,193	-	280,095
Çek Senet	324,404	448,975	-	773,379
Diğer	294,123	4,757	-	298,880
Teminatsız	67,804	98,349	618,795	784,948
Toplam	1,452,477	658,790	618,795	2,730,062

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	523	183	-	706
İpotek	502,325	57,620	-	559,945
Rehin	229,285	45,622	-	274,907
Çek Senet	304,756	398,069	-	702,825
Diğer	262,161	3,951	-	266,112
Teminatsız	66,934	55,055	611,946	733,935
Toplam	1,365,984	560,500	611,946	2,538,430

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	6,955,338	654,508	5,139,285	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,269,166	2,871,560	6,192,089	428,072
Toplam	10,224,504	3,526,068	11,331,374	428,072

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,159,441	13,581,743
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,159,441	13,581,743

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,082,905	13,540,925
Borsada İşlem Görenler	16,864,504	13,140,485
Borsada İşlem Görmeyenler	1,218,401	400,440
Değer Artışı / (Azalışı)	1,015,095	443,510
Toplam	19,098,000	13,984,435

Bankanın “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföyünde; 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2013: -), kayıtlı değeri 903,453 TL (31 Aralık 2013: -) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,984,435	1,364,383
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(9,294)	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	4,610,523	12,670,890
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(59,250)	(495,874)
Değerleme Etkisi	571,586	445,036
Dönem Sonu Toplamı	19,098,000	13,984,435

(*) Banka, Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler Portföyü’nde bulunan ve T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 8,965,094 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini önceki dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü’ne sınıflamıştır. Ayrıca Banka, cari 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 sınıflamıştır.

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

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi 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)**)	İzmir / 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	46,506	25,427	31,918	189	-	3,047	282	-
2	814,804	73,115	4,080	2,885	443	239	2,291	-
3	6,011,558	619,447	15,051	40,524	5,967	32,815	15,338	-
4	645,386	487,038	47,034	4,705	1,324	30,129	-	-
5	95,900	71,874	43,225	1,112	-	8,792	5,365	-
6	342,205,270	32,780,467	645,252	1,857,993	2,531,419	13,198,929	(276,082)	-
7	280,660	276,068	2,768	2,674	-	3,922	2,122	-

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

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

(**)Borsa İstanbul A.Ş. 'nin kuruluş tarihi 03.04.2013 olduğundan Önceki Dönem Kar /Zararı rakamı bulunmamaktadır.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698	21,099
Dönem İçi Hareketler	-	15,599
Alışlar (*)	-	10,494
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	5,105
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 (%)	-	-

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

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

(**)15 TL'si 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu 138 inci maddesi altıncı fıkrasının a bendi uyarınca Borsa İstanbul A.Ş.'nin 4 Temmuz 2013 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden, İstanbul Altın Borsası'nın mevcut üyelerine Borsa İstanbul A.Ş. C grubu ortaklık payları bedelsiz olarak devredilmiştir.

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,984	34,984
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	397,682	357,848	1,059,839
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	37,255
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	988,075	238,677	(506,068)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	8,322	-	40,452
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	96,445	48,454	48,573
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,490,524	644,979	680,051
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)(*)	33,663	45	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	12,333
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,027	653	34,160
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	8,018
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	36,690	698	54,511
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,453,834	644,281	625,540
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	12,108	2,611	168,713
Ana Sermaye Toplamı	1,441,726	641,670	456,827
KATKI SERMAYE	86,145	-	57,328
SERMAYE	1,527,871	641,670	514,155
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,527,871	641,664	514,155

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	1,112,637	594,053	588,776
Ödenmiş Sermaye	404,455	12,016	1,078,109
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	37,897
Yedek Akçeler	576,681	480,566	(407,076)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	143,170	35,113	59,456
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	13,055
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11,669	2,474	3,402
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	163,153
KATKI SERMAYE (*)	303,368	(45)	(105,871)
SERMAYE	1,416,005	594,008	482,905
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	6	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,416,005	594,002	482,905

(*) Önceki dönemde, Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda ise tamamı hesaplama dahil edilmekteydi, cari dönemde T. Muhasebe standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar içinde yera alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması durumunda da %100'ü hesaplama dahil edilmektedir.

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	45,182	39,946	82	729	1,111	3,685	1,627	-
2	25,019	16,700	3,961	586	302	409	949	-
3	6,029	5,769	11	-	143	2,138	1,813	-
4	1,281	882	62	-	-	61	(9)	-
5	3,409	3,247	5	-	90	952	629	-
6	3,754,313	644,935	19,189	159,117	-	48,454	36,731	-
7	2,243,527	131,936	3,568	80,101	-	11,870	10,779	174,900
8	51,824	39,962	1,701	821	1,339	3,043	5,693	-
9	31,033	25,933	1,502	763	75	5,379	2,028	-
10	6,375,423	804,932	25,900	35,646	7,206	91,165	69,894	-
11	12,550,611	1,456,861	69,957	237,107	43,975	96,446	140,466	1,553,668
12	1,190,475	196,656	43,543	22,178	11,097	6,290	7,882	265,707
13	931,457	931,443	-	3	-	(92)	(37)	998,309

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

5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	3,178,829	2,588,534
Dönem İçi Hareketler	121,877	590,295
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	46,142
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayıç Değer Artışı/Azalışı	145,360	257,126
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(23,483)	287,027
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,300,706	3,178,829
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Önceki dönemde Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ'nin sermayesi 3 Mayıs 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 21,000 TL'den 79,500 TL'ye çıkarmıştır.

5.1.8.4 Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,819,222	1,784,026
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	143,144	108,660
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	1,066,967	1,014,770
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,085	104,085

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	143,144	108,660
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayıç Değer İle Değerleme	2,960,675	2,838,798

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,023	2,492	65,943	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	14,533	13,929	38,032	11,009
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	37,556	16,421	103,975	11,009

30 Haziran 2014 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	9,192,550	37,556	125,090	4,928,361	103,975	-
-TL	6,667,445	37,556	91,593	4,928,361	103,975	-
-YP	2,525,105	-	33,497	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,557,454	16,421	16,599	2,240,471	11,009	39,105
-TL	860,039	-	-	607,985	-	-
-YP	1,697,415	16,421	16,599	1,632,486	11,009	39,105
Toplam	11,750,004	53,977	141,689	7,168,832	114,984	39,105

5.1.11.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	36,906	3,397	(40,851)	(548)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	34,321	19,626	(84,239)	(30,292)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(5,222)	2,492	(13,971)	(16,701)

Önceki Dönem	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	(7,901)	7,101	-	(800)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(59,998)	58,842	-	(1,156)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	4,000	-	(36,541)	(32,541)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Faiz ve kur riski	251	-	(2,564)	(2,313)

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

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan 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	14,533	-	(25,068)	(8,046)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21,114	(9,813)	(10,177)	3,076	-

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan 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	38,032	-	38,044	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,009	-	11,009	-	-

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	181,560	(41,323)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	188,500	(38,868)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2014 itibarıyla 227,317 TL (31 Aralık 2013: 129,218 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2014 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 435,910 TL (31 Aralık 2013: 369,090 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 208,593 TL (31 Aralık 2013: 239,872 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 (*)	598,138	119,628	525,719	105,144
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	473,124	87,932	17,483	(7,501)
Diğer	98,784	19,757	157,873	31,575
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	1,170,046	227,317	701,075	129,218

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

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 196,590 TL (31 Aralık 2013: 403,903 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 98,491 TL (31 Aralık 2013: 351,665 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	152,094	131,463
Birikmiş Amortisman(-)	(5,990)	(4,112)
Net Defter Değeri	146,104	127,351
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	36,318	92,305
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(32,559)	(69,875)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	819	867
Değer Düşüşü	(900)	(1,799)
Amortisman Bedeli (-)	(1,513)	(2,745)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	154,953	152,094
Birikmiş Amortisman(-)	(6,684)	(5,990)
Net Defter Değeri	148,269	146,104

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 23,431 TL'dir (31 Aralık 2013: 27,725 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	966	3,033
Diğer Varlıkların Satışından	3,054	3,038
Toplam	4,020	6,071

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	435,963	346,741
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	543	14,623	117	21,735
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	16,110	13,934	16,128	14,772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,226,165	80,368	711,891	85,764
Verilen Krediler	933,154	587,902	1,098,042	545,781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	935,866	81,503	437,561	7,476
Diğer Reeskontlar	5,668	-	5,609	-
Toplam	3,117,506	778,330	2,269,348	675,530

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	5,189,394	-	4,322,009	26,362,732	2,410,406	532,618	528,035	3,942	39,349,136
Döviz Tevdiat Hesabı	9,348,010	-	4,959,881	18,354,852	3,382,529	4,111,652	3,686,102	62,642	43,905,668
Yurtiçinde Yer. K.	8,841,073	-	4,707,579	16,405,419	2,622,757	1,028,041	621,552	60,843	34,287,264
Yurtdışında Yer.K	506,937	-	252,302	1,949,433	759,772	3,083,611	3,064,550	1,799	9,618,404
Resmi Kur. Mevduatı	1,838,743	-	13,672	9,693	156	52	20	-	1,862,336
Tic. Kur. Mevduatı	4,999,227	-	4,143,021	4,934,960	753,305	472,729	383,750	-	15,686,992
Diğ. Kur. Mevduatı	165,911	-	149,017	479,671	12,703	425,635	525	-	1,233,462
Kıymetli Maden DH	1,667,088	-	875	54,734	41	3,572	96,013	-	1,822,323
Bankalararası Mevduat	1,468,871	-	904,127	1,068,603	2,765,155	165,025	306,684	-	6,678,465
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7,856	-	835,683	59,124	7,067	8,286	62,993	-	981,009
Yurtdışı Bankalar	682,218	-	68,444	1,009,479	2,758,088	156,739	243,691	-	4,918,659
Katılım Bankaları	778,797	-	-	-	-	-	-	-	778,797
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,677,244	-	14,492,602	51,265,245	9,324,295	5,711,283	5,001,129	66,584	110,538,382

<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	4,844,126	-	3,832,387	27,610,532	1,368,665	470,100	377,994	3,605	38,507,409
Döviz Tevdiat Hesabı	8,019,045	-	5,589,147	16,061,670	3,866,476	4,988,913	1,745,117	70,945	40,341,313
Yurtiçinde Yer. K.	7,440,307	-	5,413,488	14,630,780	1,488,631	577,889	588,808	69,149	30,209,052
Yurtdışında Yer.K	578,738	-	175,659	1,430,890	2,377,845	4,411,024	1,156,309	1,796	10,132,261
Resmi Kur. Mevduatı	699,412	-	1,415	7,093	118	1,280,747	13	-	1,988,798
Tic. Kur. Mevduatı	5,047,125	-	3,478,508	6,172,495	966,929	948,039	318,132	-	16,931,228
Diğ. Kur. Mevduatı	140,389	-	181,254	371,170	22,635	796,172	444	-	1,512,064
Kıymetli Maden DH	2,135,565	-	807	47,403	-	1,612	105,491	-	2,290,878
Bankalararası Mevduat	1,186,219	-	501,627	1,768,135	752,350	442,215	251,352	-	4,901,898
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,451	-	372,537	45	-	65,225	20,658	-	460,916
Yurtdışı Bankalar	179,676	-	129,090	1,768,090	752,350	376,990	230,694	-	3,436,890
Katılım Bankaları	1,004,092	-	-	-	-	-	-	-	1,004,092
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,071,881	-	13,585,145	52,038,498	6,977,173	8,927,798	2,798,543	74,550	106,473,588

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 (*)	20,884,894	19,316,340	18,165,771	18,901,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,767,983	4,974,910	16,620,744	14,048,805
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,128,522	1,469,173	644,110	750,900
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	578,040	544,316
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	570,992	486,656
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	138,235	9,132	120,653	17,228
Swap İşlemleri	750,319	178,418	822,849	212,391
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	103,139	13,511	183,570	28,005
Diğer	-	-	-	-
Toplam	991,693	201,061	1,127,072	257,624

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	216,381	345,789	238,147	354,491
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,818,117	25,507,252	4,984,357	23,901,098
Toplam	4,034,498	25,853,041	5,222,504	24,255,589

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	344,753	8,111,758	469,559	7,777,277
Orta ve Uzun Vadeli	3,689,745	17,741,283	4,752,945	16,478,312
Toplam	4,034,498	25,853,041	5,222,504	24,255,589

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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (313,703) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (349,176) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 4,507,703 TL ve ilgili dönem zararı 349,176 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 Kıymetler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,600,635	2,806,681	1,419,317	7,131,754
Maliyet	1,546,206	2,606,272	1,418,935	7,091,393
Defter Değeri (*)	1,485,300	2,646,836	1,425,138	6,878,065

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 146,538 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,486,011	2,642,735	1,143,312	5,412,603
Maliyet	1,444,744	2,496,413	1,142,935	5,374,372
Defter Değeri (*)	1,347,962	2,537,577	1,148,120	5,346,730

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 154,218 TL ve YP menkul kıymetlerden 111,757,000 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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (2,034) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (501) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 25,421 TL ve ilgili dönem zararı 546 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5,044,689	-	9,477,016	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5,001,818	-	9,428,331	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	12,463	-	16,249	-
Gerçek Kişiler	30,408	-	32,436	-
Yurtdışı İşlemlerden	2,087,424	4,593,458	1,946,990	3,160,228
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,087,404	4,593,458	1,946,487	3,160,228
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	463	-
Gerçek Kişiler	20	-	40	-
Toplam	7,132,113	4,593,458	11,424,006	3,160,228

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	5,560,308	57,953	4,906,607	25,729
Diğer	212,826	550,296	192,806	508,707
Toplam	5,773,134	608,249	5,099,413	534,436

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 Yılda Az	342	328	502	479
1-4 Yıl Arası	2	1	2	1
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	344	329	504	480

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	91,593	47,468	-	39,105
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,628	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	91,593	50,096	-	39,105

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	2,156,696	2,003,908
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,845,586	1,745,309
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	67,801	101,408
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	182,096	133,959
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	60,928	40,195
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	129,014	124,640
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	34,751	526
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	10,427	92
Toplam	45,178	618

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	460,000	310,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	465,469	377,988
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	60,616	53,441
Devam Eden Dava Karşılıkları	31,034	33,100
Diğer Karşılıklar	80,733	110,434
Toplam	637,852	574,963

(*) 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 2013 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 16 Aralık 2013 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,639,833 TL (31 Aralık 2012: 1,367,875 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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 16 Aralık 2013 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2013 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 1,080,014 TL (31 Aralık 2012: 834,436 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 385,587 TL (31 Aralık 2012: 369,726 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2013
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(474,544)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	385,587
Genel Yönetim Giderleri	(26,165)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(115,122)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,754,955
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,639,833
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(408,757)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(151,062)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(559,819)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,080,014
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(385,587)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	694,427

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

	31.12.2013
	%
İskonto Oranı (*)	9.60
Enflasyon Oranı (*)	6.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	6.20

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

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2014 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 439,560 TL'dir (31 Aralık 2013: 97,107 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	439,560	97,107
Menkul Sermaye İradı Vergisi	95,235	79,849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,971	2,560
BSMV	69,050	63,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,306	5,377
Diğer	21,903	59,401
Toplam	631,083	307,369

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	39	54
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	47	66
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	71	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	92	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	749	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,561	1,464
Diğer	26	10
Toplam	2,585	2,363

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)	90,210	1,432,887	55,724	1,322,011
Değerleme Farkı	57,893	1,432,887	23,407	1,322,011
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(80,163)	59,515	(485,118)	20,802
Değerleme Farkı	(80,163)	59,515	(485,118)	20,802
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10,047	1,492,402	(429,394)	1,342,813

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	172,894	-	172,164	-
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	957,011	957,208
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	174,440	152,940
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14,838,840	12,312,753
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	311,870	128,822	314,317	112,923
Alınan Krediler	98,934	407,105	123,715	38,274
Para Piyasalarına Borçlar	14,164	23,337	28,862	12,281
Diğer Reeskontlar	82,900	441,124	69,306	392,280
Toplam	507,868	1,000,388	536,200	555,758

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2,366,013 TL (31 Aralık 2013: 8,179,201 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,875,343 TL (31 Aralık 2013: 2,658,815 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 24,448,071 TL (31 Aralık 2013: 22,259,934 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	12,915,013	13,583,722
TP Teminat Mektupları	11,311,156	9,952,370
Akreditifler	7,723,551	8,886,834
Aval ve Kabul Kredileri	813,563	638,089
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	79,048	79,924
Toplam	32,842,331	33,140,939

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 249,286 TL (31 Aralık 2013: 234,765 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 108,611 TL (31 Aralık 2013: 112,938 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	2,398,199	2,358,859
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	323,820	336,123
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,074,379	2,022,736
Diğer Gayrinakdi Krediler	30,444,132	30,782,080
Toplam	32,842,331	33,140,939

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,494,769	76,970	1,226,153	80,491
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,508,729	1,163,434	2,093,552	974,018
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20,256	-	17,235	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	4,023,754	1,240,404	3,336,940	1,054,509

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	14,299	204	4,538	140
Yurtdışı Bankalardan	56,658	13,882	48,633	15,868
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	70,957	14,086	53,171	16,008

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,250	8,879	12,020	7,364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,009,045	48,529	1,715,919	36,558
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	800,240	100,781	28,582	6,084
Toplam	1,822,535	158,189	1,756,521	50,006

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,595	23,149

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	246,839	175,735	209,284	174,207
T.C. Merkez Bankasına	-	1,163	-	1,172
Yurtiçi Bankalara	8,049	4,666	9,581	5,005
Yurtdışı Bankalara	238,790	169,906	199,703	168,030
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	82,214	-	17,990
Toplam	246,839	257,949	209,284	192,197

(*) 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	28,635	20,273

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	244	55,428	-	-	-	-	-	55,672
Tasarruf Mevduatı	10	151,590	1,299,284	97,309	23,769	19,749	-	1,591,711
Resmi Mevduat	-	161	386	46	20,406	1	-	21,000
Ticari Mevduat	12	137,346	283,481	30,454	35,419	16,120	-	502,832
Diğer Mevduat	-	6,785	22,206	1,754	39,279	15	-	70,039
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	266	351,310	1,605,357	129,563	118,873	35,885	-	2,241,254
Yabancı Para								
DTH	141	27,629	221,416	45,476	63,331	35,144	542	393,679
Bankalar Mevduatı	-	32,067	-	-	-	-	-	32,067
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	19	-	1,833	348	-	2,200
Toplam	141	59,696	221,435	45,476	65,164	35,492	542	427,946
Genel Toplam	407	411,006	1,826,792	175,039	184,037	71,377	542	2,669,200

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

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	13,850,131	43,599,001
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	114,143	159,887
Türev Finansal İşlemlerden	2,585,109	2,506,417
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,150,879	40,932,697
Zarar (-)	13,916,891	43,344,120
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	391,165	46,663
Türev Finansal İşlemlerden	2,775,813	2,276,310
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10,749,913	41,021,147
Toplam	(66,760)	254,881

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 572,292 TL'si (30 Haziran 2013 : 301,832 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 594,635 TL'si (30 Haziran 2013 : 482,714 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, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 300,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2016 olan 5 yıl vadeli değişken faizli Eurobond'lar ve EIB'den kullanılan 119,740,541 USD tutarındaki kredi ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 1,000,000 TL olan teminatlı borçlanmalar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swabı ve faiz swabı işlemleri için özkaynaklar altında 832 TL (30 Haziran 2013: Yoktur) ve 12,977 TL (30 Haziran 2013: Yoktur) 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 410,884 TL ve 524,086,562 USD olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,923,000 TL ve 32,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 36,906 TL kâr (30 Haziran 2013: 2,727 TL zarar) ve 34,321 TL kâr (30 Haziran 2013: 21,848 TL zarar), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON 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 5,221 TL zarar (30 Haziran 2013: 4,414 TL kâr), 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 143,981 TL tutarındaki bölümü 25,838 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 143,310 TL karşılık bulunması sebebiyle 25,167 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	440,771	426,299
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	213,937	149,745
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	190,350	225,610
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	36,484	50,944
Genel Karşılık Giderleri	153,726	289,355
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	150,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,333	6,472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,331	6,472
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2	-
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	39,792	236,721
Toplam	787,622	958,847

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	944,582	811,189
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19,811	18,057
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	87,144	85,683
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,637	16,093
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	910	899
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,513	1,403
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	920,342	771,029
Faaliyet Kiralama Giderleri	141,219	117,281
Bakım ve Onarım Giderleri	21,501	13,631
Reklam ve İlan Giderleri	44,955	52,544
Diğer Giderler	712,667	587,573
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,648	1,690
Diğer (*)	244,576	184,878
Toplam	2,237,163	1,890,921

(*)48,310 TL'si (30 Haziran 2013: 8,191 TL) geçmiş yıllarda gelir yazılan ücret veya komisyon gelirlerinin Banka tarafından cari dönemde iade/iptal edilmesi nedeniyle gider kaydedilmiş olan tutarlardır.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2014 itibarıyla kayıtlarına 678,068 TL (30 Haziran 2013: 261,853 TL) tutarında cari vergi gideri ile 196,590 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2013: 324,266 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	141,808	41,449
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	29,512	304,062
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	29,264	77,489
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	113,558	15,836
Toplam	196,590	(324,266)

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)	112,296	262,613
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) / Kapanmasından (+)	84,294	61,653
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	196,590	324,266

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	3,811,321	1,586,707	9,250	264,878	454,736	472,119
Dönem Sonu Bakiyesi	3,325,709	1,556,693	146,508	203,334	821,999	625,970
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	23,959	134	231	3	19,993	579

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	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	3,811,321	1,586,707	9,250	264,878	454,736	472,119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	23,151	129	321	3	15,146	235

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	651,174	511,151	304,643	101,958	330,572	205,931
Dönem Sonu	667,703	651,174	464,633	304,643	355,232	330,572
Mevduat Faiz Gideri	28,635	20,273	2,956	6,371	6,803	8,324

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1,200,843	1,119,747	8,871,339	2,895,692	-	-
Dönem Sonu	470,946	1,200,843	6,930,944	8,871,339	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(31,289)	12,422	(30,852)	11,064	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,692,024 TL (31 Aralık 2013: 1,660,748 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.37'si (31 Aralık 2013: %1.40), aktif toplamının %0.83'üdür (31 Aralık 2013: %0.84).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,294,216 TL (31 Aralık 2013: 4,275,308 TL), aktif toplamının %2.11'idir (31 Aralık 2013: %2.17). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,385,997 TL (31 Aralık 2013: 2,323,704 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.27'sidir (31 Aralık 2013: %7.01).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,487,568 TL (31 Aralık 2013: 1,286,389 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.35'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2013: %1.21).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 8,541,220 TL (31 Aralık 2013: 6,729,132 TL) olup toplam alınan kredilerin %28.58'idir (31 Aralık 2013: %22.83). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 108,798 TL (31 Aralık 2013: 70,805 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3.286 TL (30 Haziran 2013: 2,196 TL) kira geliri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,886 TL (30 Haziran 2013: 0 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,054 TL (30 Haziran 2013: 814 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır. İştiraklerden; 45,877 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Haziran 2013: 40,934 TL), 33,374 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Haziran 2013: 38,485 TL), 5,843 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2013: 5,288 TL), 1,732 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2013: 1,935 TL) ve 221 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2013: 91 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 3,732 TL (30 Haziran 2013: 3,190 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 15,764 TL (30 Haziran 2013: 10,690 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 3,873 TL (30 Haziran 2013: 3,034 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2014 itibarıyla 44,093 Bin TL'dir (30 Haziran 2013: 40,898 Bin TL).

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (9 Haziran 2014)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli TL Mevduat	P-3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Negatif
Finansal Güç Notu	D+(ba1)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (27 Haziran 2014)

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

FITCH RATINGS (24 Haziran 2014)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	3
Uzun vadeli ulusal notu	AA+(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (28 Haziran 2014)

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

3 Nisan 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2013 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2013 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2013 Yılı Karı	3,005,560
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(34,046)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(139,778)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(215,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,385,236)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(21,500)

5.10.3 Diğer açıklamalar

11 Temmuz 2013 tarih ve 28704 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar” hakkında tebliğ uyarınca Banka, Yatırım Bankacılığı işkoluna dahil olan faaliyetlerinin bir bölümünü 1 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ’ye devredecektir.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2014 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 24 Temmuz 2014 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.