

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

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

27 Ekim 2014

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 104 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Eski Büyükdere Cad.
No:2 Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

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 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 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 65,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 375,000 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 Eylül 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, 27 Ekim 2014

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

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergün Özen
Genel Müdür

İbrahim Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin 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	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101
IX.	Bilanço sonrası hususlar	101
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

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 987, 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 Eylül 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 2011 tarihinde ilave hisse senedi almış olması Doğu Grubu ile BBVA'nın yönetimde ortak söz sahibi olmalarına engel teşkil etmemektedir.

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

Grup, Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu ve ABD'nin en büyük 15 ticari bankasından birinin 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

(*) Carlos Torres Vila, 3 Ekim 2014 tarihinde yapılan YK toplantısında istifa etmiş olup yerine Jaime Saenz De Tejada Pulido'nun atanmasına karar verilmiştir.

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 İştrakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	29 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	33 yıl
İbrahim Aydın	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 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1,557,534	22,436,958	23,994,492	2,751,642	19,776,456	22,528,098
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		982,611	751,079	1,733,690	1,225,262	576,330	1,801,592
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	785,094	751,079	1,536,173	1,026,484	576,330	1,602,814
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68,532	280,603	349,135	90,491	308,282	398,773
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		65,154	-	65,154	30,825	-	30,825
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		651,408	447,183	1,098,591	900,684	245,982	1,146,666
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	23,293	23,293	4,484	22,066	26,550
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		197,517	-	197,517	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)	197,517	-	197,517	198,778	-	198,778
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	982,660	7,661,312	8,643,972	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)	20,429,086	792,134	21,221,220	19,677,517	1,952,565	21,630,082
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31,834	59,400	91,234	31,956	8,212	40,168
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18,778,127	581,428	19,359,555	18,092,718	906,247	18,998,965
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,619,125	151,306	1,770,431	1,552,843	1,038,106	2,590,949
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	82,316,922	48,438,853	130,755,775	73,474,973	45,196,426	118,671,399
6.1	Krediler ve Alacaklar		81,749,391	48,438,853	130,188,244	72,993,011	45,196,426	118,189,437
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	218,685	2,086,572	2,305,257	427,832	1,232,916	1,660,748
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		81,530,706	46,352,281	127,882,987	72,565,179	43,963,510	116,528,689
6.2	Takipteki Krediler		2,990,968	-	2,990,968	2,538,430	-	2,538,430
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,423,437	-	2,423,437	2,056,468	-	2,056,468
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	13,376,625	6,722,620	20,099,245	13,120,328	864,107	13,984,435
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13,350,170	4,297,057	17,647,227	13,112,652	469,091	13,581,743
8.2	Diğer Menkul Değerler		26,455	2,425,563	2,452,018	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.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	466,259	2,886,147	3,352,406	448,691	2,730,138	3,178,829
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		362,174	2,886,147	3,248,321	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)	74,856	141,498	216,354	103,975	11,009	114,984
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		35,655	500	36,155	65,943	-	65,943
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		39,201	140,998	180,199	38,032	11,009	49,041
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,235,595	141	1,235,736	1,361,270	96	1,361,366
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	167,039	15	167,054	58,770	-	58,770
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		167,039	15	167,054	58,770	-	58,770
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	139,193	-	139,193	149,632	-	149,632
XVII.	VERGİ VARLIĞI		231,027	-	231,027	129,218	-	129,218
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	231,027	-	231,027	129,218	-	129,218
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	150,778	-	150,778	146,104	-	146,104
18.1	Satış Amaçlı		150,778	-	150,778	146,104	-	146,104
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	2,396,958	516,722	2,913,680	2,935,298	228,510	3,163,808
AKTİF TOPLAMI			124,543,841	90,347,479	214,891,320	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 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2014			31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		58,406,217	55,479,745	113,885,962	59,655,722	46,817,866	106,473,588
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		1,187,303	497,395	1,684,698	856,057	430,332	1,286,389
1.2 Diğer			57,218,914	54,982,350	112,201,264	58,799,665	46,387,534	105,187,199
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		989,523	455,460	1,444,983	1,127,072	257,624	1,384,696
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		4,298,157	27,751,489	32,049,646	5,222,504	24,255,589	29,478,093
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		8,671,841	5,995,096	14,666,937	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			8,671,841	5,995,096	14,666,937	11,424,006	3,160,228	14,584,234
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		4,112,781	9,721,415	13,834,196	3,885,539	6,494,850	10,380,389
5.1 Bonolar			1,396,646	-	1,396,646	1,347,962	-	1,347,962
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			2,716,135	9,721,415	12,437,550	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)		6,250,147	665,429	6,915,576	5,099,413	534,436	5,633,849
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			2,216,075	567,275	2,783,350	2,280,478	597,280	2,877,758
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		263	-	263	480	-	480
10.1 Finansal Kiralama Borçları			276	-	276	504	-	504
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			13	-	13	24	-	24
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		41,123	76,338	117,461	-	39,105	39,105
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			41,123	72,771	113,894	-	39,105	39,105
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	3,567	3,567	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)		3,471,692	59,312	3,531,004	2,942,279	59,530	3,001,809
12.1 Genel Karşılıklar			2,290,681	40,082	2,330,763	1,962,713	41,195	2,003,908
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			535,364	-	535,364	377,988	-	377,988
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			645,647	19,230	664,877	601,578	18,335	619,913
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		395,848	18,318	414,166	298,865	10,867	309,732
13.1 Cari Vergi Borcu			395,848	18,318	414,166	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)		-	142,119	142,119	-	147,491	147,491
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		23,352,728	1,752,929	25,105,657	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			772,883	1,603,180	2,376,063	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			(154,042)	1,552,505	1,398,463	(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)			(32,553)	50,675	18,122	(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	149,749	16,106,911	13,411,262	119,977	13,531,239
16.3.1 Yasal Yedekler			1,120,009	11,325	1,131,334	1,098,509	11,639	1,110,148
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			14,837,153	1,670	14,838,823	12,312,753	-	12,312,753
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	136,754	136,754	-	108,338	108,338
16.4 Kâr veya Zarar			2,422,683	-	2,422,683	3,005,560	-	3,005,560
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			2,422,683	-	2,422,683	3,005,560	-	3,005,560
PASİF TOPLAMI			112,206,395	102,684,925	214,891,320	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 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2014			31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		121,615,726	155,034,028	276,649,754	100,427,191	135,652,643	236,079,834
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	11,623,781	23,408,229	35,032,010	9,959,792	23,181,147	33,140,939
1.1. Teminat Mektupları		11,613,935	13,871,610	25,485,545	9,952,370	13,583,722	23,536,092
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	768,620	768,620	-	845,257	845,257
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,435,074	355,794	1,790,868	1,134,793	320,050	1,454,843
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		10,178,861	12,747,196	22,926,057	8,817,577	12,418,415	21,235,992
1.2. Banka Kredileri		9,161	759,815	768,976	6,898	631,191	638,089
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		9,161	759,815	768,976	6,898	631,191	638,089
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		685	8,692,110	8,692,795	524	8,886,310	8,886,834
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		685	8,692,110	8,692,795	524	8,886,310	8,886,834
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	84,694	84,694	-	79,924	79,924
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	39,295,995	15,348,686	54,644,681	34,668,117	15,249,746	49,917,863
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,263,413	15,347,704	54,611,117	34,642,613	15,248,903	49,891,516
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,683,651	7,543,010	11,226,661	2,740,296	5,438,905	8,179,201
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		3,525	507,042	510,567	-	25,822	25,822
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,174	6,174	-	7,806	7,806
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,946,220	6,335,228	12,281,448	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		2,863,806	-	2,863,806	2,658,815	-	2,658,815
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,881	-	15,881	15,211	-	15,211
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25,267,750	-	25,267,750	22,259,934	-	22,259,934
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,370	-	8,370	-	-	-
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	956,250	2,430,460	1,474,210	901,000	2,375,210
2.2. Cayılabılır Taahhütler		32,582	982	33,564	25,504	843	26,347
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		32,582	88	32,670	25,504	-	25,504
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	894	894	-	843	843
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	70,695,950	116,277,113	186,973,063	55,799,282	97,221,750	153,021,032
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8,143,326	8,470,067	16,613,393	5,536,346	1,632,486	7,168,832
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,044,701	4,028,932	8,073,633	2,928,361	996,486	3,924,847
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,098,625	4,441,135	8,539,760	2,607,985	636,000	3,243,985
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		62,552,624	107,807,046	170,359,670	50,262,936	95,589,264	145,852,200
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,591,732	15,343,375	28,935,107	8,595,511	10,118,008	18,713,519
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,991,026	8,307,294	14,298,320	2,857,352	6,528,366	9,385,718
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7,600,706	7,036,081	14,636,787	5,738,159	3,589,642	9,327,801
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		31,506,211	59,649,007	91,155,218	20,995,157	46,354,163	67,349,320
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		9,012,599	26,377,891	35,390,490	11,516,738	25,124,869	35,249,718
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		17,620,076	15,468,734	33,088,810	6,080,851	15,462,054	21,542,905
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,436,768	8,901,191	11,337,959	1,698,784	8,641,989	10,340,773
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2,436,768	8,901,191	11,337,959	1,698,784	8,641,989	10,340,773
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17,385,950	24,608,428	41,994,378	20,538,090	32,117,841	52,655,931
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		7,731,841	12,193,379	19,925,220	10,148,589	14,458,413	24,607,002
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		9,652,956	11,074,288	20,727,244	10,358,275	15,780,207	26,138,482
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,340,761	1,340,761	-	1,879,221	1,879,221
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		575	-	575	29,776	-	29,776
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		578	-	578	1,450	-	1,450
3.2.4. Futures Para İşlemleri		44,663	67,330	111,993	110,122	182,913	293,035
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		9,598	42,908	52,506	-	182,913	182,913
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		35,065	24,422	59,487	110,122	-	110,122
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	106,875	106,875	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	106,875	106,875	-	-	-
3.2.6. Diğer		24,068	8,032,031	8,056,099	24,056	6,816,339	6,840,395
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		484,835,400	361,613,458	846,448,858	475,443,153	325,696,861	801,140,014
IV. EMANET KIYMETLER		37,717,290	22,884,360	60,601,650	35,125,254	21,326,011	56,451,265
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,840,602	-	3,840,602	4,399,502	6,805	4,406,307
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		21,371,670	5,904,119	27,275,789	20,613,851	4,917,858	25,531,709
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10,510,483	2,018,531	12,529,014	8,313,010	1,779,622	10,092,632
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,917,665	891,930	2,809,595	1,728,205	822,948	2,551,153
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		45,435	12,846,902	12,892,337	40,495	12,637,870	12,678,365
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	55,429	55,429	-	52,622	52,622
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		31,435	1,167,449	1,198,884	30,191	1,108,286	1,138,477
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		447,118,110	338,729,098	785,847,208	440,317,899	304,370,850	744,688,749
5.1. Menkul Kıymetler		3,478,747	12,455	3,491,202	1,570,628	11,304	1,581,932
5.2. Teminat Senetleri		42,171,933	12,298,670	54,470,603	42,766,417	12,081,381	54,847,798
5.3. Emtia		2,234	-	2,234	6,531	-	6,531
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		89,062,359	68,012,665	157,075,024	79,449,434	64,892,546	144,341,980
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		312,402,667	258,404,817	570,807,484	316,524,719	227,385,153	543,909,872
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	491	661	170	466	636
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		606,451,126	516,647,486	1,123,098,612	575,870,344	461,349,504	1,037,219,848

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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 30.09.2014	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2014 30.09.2014	01.07.2013 30.09.2013
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	11,111,920	9,408,974	3,715,032	3,084,320
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8,120,402	6,688,535	2,856,244	2,297,086
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		117,038	107,533	31,995	38,354
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,570	1,607	1,225	592
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,769,525	2,527,395	788,801	720,868
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		28,893	27,155	6,764	7,771
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,499,262	2,279,547	441,688	527,070
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,241,370	220,693	340,349	186,027
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		101,385	83,904	36,767	27,420
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	5,828,085	4,556,647	1,847,061	1,738,915
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,886,485	3,187,392	1,217,285	1,287,166
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		750,952	621,706	246,164	220,225
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		612,255	408,024	168,655	97,941
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		570,699	321,063	213,038	126,793
2.5 Diğer Faiz Giderleri		7,694	18,462	1,919	6,790
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5,283,835	4,852,327	1,867,971	1,345,405
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,261,350	1,988,892	776,595	703,670
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,833,931	2,361,722	988,507	845,869
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		180,528	146,603	60,831	51,202
4.1.2 Diğer		2,653,403	2,215,119	927,676	794,667
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		572,581	372,830	211,912	142,199
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		943	796	451	381
4.2.2 Diğer		571,638	372,034	211,461	141,818
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	1,842	56,041	1	46,154
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(55,959)	256,662	10,801	16,482
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(51,729)	135,407	225,293	22,183
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(626,479)	24,256	(435,775)	(205,851)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		622,249	96,999	221,283	200,150
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	406,742	326,777	165,406	57,155
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI-VII)		7,897,810	7,480,699	2,820,774	2,168,866
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,304,064	1,101,858	516,442	143,011
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	3,454,933	3,084,458	1,217,770	1,193,537
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,138,813	3,294,383	1,086,562	832,318
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)	3,138,813	3,294,383	1,086,562	832,318
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	716,130	773,790	234,652	187,671
16.1 Cari Vergi Karşılığı		895,936	440,689	217,868	178,836
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(179,806)	333,101	16,784	8,835
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	2,422,683	2,520,593	851,910	644,647
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)	2,422,683	2,520,593	851,910	644,647
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.577	0.600	0.203	0.153

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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 30.09.2014	01.01.2013 30.09.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	346,376	(1,609,786)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	730	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(4,888)	15,579
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	52,630	-
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	206,121	129,418
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(77,979)	320,297
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	522,990	(1,144,492)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,422,683	2,520,593
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(26,345)	325,039
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	2,449,028	2,195,554
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,945,673	1,376,101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	915,592	-	9,495,047	61,143	-	3,079,848	2,092,991	741,530	1,891	(63,225)	-	21,309,251
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	915,592	-	9,495,047	61,143	-	3,079,848	2,092,991	741,530	1,891	(63,225)	-	21,309,251
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,160,071)	-	-	-	-	(1,160,071)
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,511	-	-	14,068	-	-	-	-	-	-	-	15,579
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,520,593	-	-	-	-	-	-	2,520,593
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	192,166	-	2,833,467	24,941	-	(3,079,848)	(567,226)	-	-	-	-	(596,500)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596,500)	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	192,166	-	2,833,467	-	-	(2,458,407)	(567,226)	-	-	-	-	(596,500)
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	24,941	-	(24,941)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	1,109,269	-	12,328,514	100,152	2,520,593	-	932,920	174,304	1,891	(63,225)	-	22,088,852
CARI DÖNEM 01.01.2014-30.09.2014																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	770,673	11,880	-	1,110,148	-	12,312,753	108,338	-	3,005,560	913,419	174,304	1,891	(23,982)	-	22,584,984
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485,044	-	-	-	-	485,044
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,104	-	42,104
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,104	-	42,104
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730	-	-	-	730
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(314)	-	1,056	(5,630)	-	-	-	-	-	-	-	(4,888)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,422,683	-	-	-	-	-	-	2,422,683
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	21,500	-	2,525,014	34,046	-	(3,005,560)	-	-	-	-	-	(425,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,000)	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21,500	-	2,525,014	-	-	(2,546,514)	-	-	-	-	-	(425,000)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	34,046	-	(34,046)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	770,673	11,880	-	1,131,334	-	14,838,823	136,754	2,422,683	-	1,398,463	175,034	1,891	18,122	-	25,105,657

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

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

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2014 30.09.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013 30.09.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,328,833	5,709,160
1.1.1 Alınan Faizler		10,345,657	10,717,963
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,603,392)	(4,537,966)
1.1.3 Alınan Temettümler		1,842	4,794
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,833,931	2,361,722
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		353,661	426,831
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		87,228	26,043
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,638,614)	(2,420,657)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(759,442)	(664,191)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,292,038)	(205,379)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,516,081)	(3,100,833)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8,079	(109,865)
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		(845,523)	(4,695,954)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12,889,142)	(21,387,387)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		253,202	(970,917)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,042,780	878,042
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,387,888	20,085,797
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,434,853	1,444,519
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,091,782	1,654,932
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		812,752	2,608,327
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,772,339)	(3,131,929)
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		(143,940)	(173,295)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		80,866	60,519
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9,045,325)	(15,477,598)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8,813,672	14,577,414
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5,885,722)	(2,574,575)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,408,110	466,100
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		2,999,634	3,484,229
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10,870,727	8,329,896
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,445,876)	(4,248,568)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(425,000)	(596,500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(217)	(599)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	282,315	898,458
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(677,638)	3,859,085
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,363,965	4,262,674
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,686,327	8,121,759

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal 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 Resmî 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 korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı 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, kiralanılan 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:

	30.09.2014	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:

	<i>30 Eylül 2014</i>	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında 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 Eylül 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	3,094,048	2,754,799	740,752	1,306,369	7,895,968
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,094,048	2,754,799	740,752	1,306,369	7,895,968
Faaliyet Kârı	310,278	1,328,049	594,438	904,206	3,136,971
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	1,842	1,842
Vergi Öncesi Kâr	310,278	1,328,049	594,438	906,048	3,138,813
Vergi Karşılığı	-	-	-	716,130	716,130
Vergi Sonrası Kâr	310,278	1,328,049	594,438	189,918	2,422,683
Bölüm Varlıkları	46,314,432	84,441,343	74,093,584	6,652,857	211,502,216
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,389,104	3,389,104
Toplam Varlıklar	46,314,432	84,441,343	74,093,584	10,041,961	214,891,320
Bölüm Yükümlülükleri	73,968,011	41,490,998	69,313,118	5,013,536	189,785,663
Özkaynaklar	-	-	-	25,105,657	25,105,657
Toplam Yükümlülükler	73,968,011	41,490,998	69,313,118	30,119,193	214,891,320
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	307,841	307,841
Amortisman	104,100	53,641	4,986	(114)	162,613
Değer Azalışı	743,222	446,409	28,318	91,678	1,309,627
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(14,496)	182,573	604,222	(92,548)	679,751
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,921,704	2,487,160	1,928,417	87,377	7,424,658
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,921,704	2,487,160	1,928,417	87,377	7,424,658
Faaliyet Kârı	679,180	1,282,562	1,813,632	(537,032)	3,238,342
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	56,041	56,041
Vergi Öncesi Kâr	679,180	1,282,562	1,813,632	(480,991)	3,294,383
Vergi Karşılığı	-	-	-	773,790	773,790
Vergi Sonrası Kâr	679,180	1,282,562	1,813,632	(1,254,781)	2,520,593
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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.97'dir (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	-	-	1,724,774	18,126,533	24,632,861	85,688,580	6,219,453	24,227,504	910,698
Risk Sınıfları	52,761,446	-	8,623,870	36,253,065	32,843,815	85,688,580	4,146,302	12,113,752	364,279
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,905,982	-	1	6,979,426	-	6	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	55,578	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	156	-	-	-	-	46,613	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	7,746,344	7,244,519	-	168,269	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	812,102	1,733,999	-	74,733,785	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	9,540	5,229	32,843,815	4,723,599	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	20,287,198	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,694	-	404,158	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,234	4,146,302	12,113,752	364,279
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	31,944	-	-	-	-	17,990	-	-	-
Diğer alacaklar	1,823,364	-	305	-	-	5,578,926	-	-	-

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)	12,922,432	11,882,342
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	363,430	301,025
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,187,245	1,067,735
Özkaynak	27,075,678	23,882,776
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	14.97	14.42
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.91	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.98	-

(*)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	16,106,911
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,800,831
Kâr	2,422,683
Net Dönem Kârı	2,422,683
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	375,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	25,691,750
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	292,440
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	80,730
Serfîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	31,890
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	405.060
Çekirdek Sermaye Toplamı	25,286,690
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 (-)	127,560
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	25,159,130
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)	142,105
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehn edilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2,019,130
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,161,235
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	2,161,235
SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	113
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(-)	32,611
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(-)	184,757
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	27,206
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	27,075,678
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	238,633

	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:

<i>Cari Dönem</i>	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)	142,105	142,105

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	94,169	56,480
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29,906	16,471
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	164,148	92,019
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,755	12,974
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	59,876	85,241
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10,576	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)	363,430	301,025
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	4,542,875	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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 5,729,288 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2013: 564,086 TL bilanço kapalı pozisyondan) ve 5,030,042 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2013: 296,312 TL bilanço dışı açık pozisyondan) olmak üzere 699,246 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2013: 267,774 TL yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.2500	2.8421
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2500	2.8421
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2550	2.8607
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2380	2.8415
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2380	2.8415
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2380	2.8417

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.1891	2.8212

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,124,253	14,938,229	4,374,476	22,436,958
Bankalar	1,395,094	6,116,296	149,922	7,661,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	321,462	226,589	88	548,139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	187,163	604,971	-	792,134
Krediler (*)	15,020,141	37,734,314	367,803	53,122,258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,601,513	284,634	-	2,886,147
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	6,722,620	-	6,722,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	26,202	115,276	20	141,498
Maddi Duran Varlıklar	11	130	-	141
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	122,507	381,971	4,833	509,311
Toplam Varlıklar	22,798,346	67,125,030	4,897,142	94,820,518
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	950,985	2,322,622	1,203,965	4,477,572
Döviz Tevdiat Hesabı	16,413,546	31,327,762	1,307,690	49,048,998
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,783,310	211,786	5,995,096
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,822,443	19,990,230	80,935	27,893,608
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,763,849	7,374,026	583,540	9,721,415
Muhtelif Borçlar	57,845	417,513	190,071	665,429
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	34,866	41,472	76,338
Diğer Yükümlülükler(**)	232,147	510,880	1,928,323	2,671,350
Toplam Yükümlülükler	27,240,815	67,761,209	5,547,782	100,549,806
Net Bilanço Pozisyonu	(4,442,469)	(636,179)	(650,640)	(5,729,288)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,088,644	(1,018,692)	960,090	5,030,042
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,727,784	30,114,745	5,788,935	49,631,464
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,639,140	31,133,437	4,828,845	44,601,422
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 4,683,405 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,953,175 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.	-	-	-	-	-	23,994,492	23,994,492
Bankalar	2,996,892	1,705,130	1,490,710	107,408	-	2,343,832	8,643,972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	4,108	30,630	106,869	238,773	36,920	1,118,873	1,536,173
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,002,188	3,610,798	7,700,987	2,881,322	1,817,370	1,208,555	21,221,220
Verilen Krediler (**)	33,157,270	16,577,192	35,054,153	36,393,353	7,417,760	2,353,564	130,953,292
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	2,869,236	3,249,141	4,528,003	3,034,450	5,350,417	1,067,998	20,099,245
Diğer Varlıklar	10,444	1,036	-	-	3,055	8,428,391	8,442,926
Toplam Varlıklar	43,040,138	25,173,927	48,880,722	42,655,306	14,625,522	40,515,705	214,891,320
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,200,732	1,216,561	581,245	-	-	1,953,713	6,952,251
Diğer Mevduat	52,652,477	19,798,267	10,047,486	65,964	187	24,369,330	106,933,711
Para Piyasalarına Borçlar	10,908,956	1,603,051	162,907	1,968,108	-	23,915	14,666,937
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,915,576	6,915,576
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,201,896	1,649,202	2,692,682	3,896,161	4,141,866	252,389	13,834,196
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,832,978	10,983,648	5,181,071	3,235,278	565,542	393,248	32,191,765
Diğer Yükümlülükler	3,063	31,660	31,648	1	-	33,330,512	33,396,884
Toplam Yükümlülükler	79,800,102	35,282,389	18,697,039	9,165,512	4,707,595	67,238,683	214,891,320
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30,183,683	33,489,794	9,917,927	-	73,591,404
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(36,759,964)	(10,108,462)	-	-	-	(26,722,978)	(73,591,404)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,473,198	7,382,891	3,999,801	4,936,107	1,249,443	-	22,041,440
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,112,999)	(4,915,604)	(1,805,104)	(9,226,673)	(4,302,284)	-	(22,362,664)
Toplam Pozisyon	(34,399,765)	(7,641,175)	32,378,380	29,199,228	6,865,086	(26,722,978)	(321,224)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 197,517 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	0.56	0.34	-	8.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.41	-	9.08
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.15	6.97	-	9.52
Verilen Krediler	4.74	5.12	2.98	14.34
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.41	-	9.52
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.23	1.61	-	10.15
Diğer Mevduat	1.38	1.49	1.43	6.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.1	1.49	9.28
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.39	4.38	-	9.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.34	2.15	2.30	9.75

	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 opsiyonallite 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 kullanmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(2,811,852)	% (10.39)
2	TRY	(-) 400bp	2,716,576	% 10.03
3	USD	(+) 200bp	(636,587)	% (2.35)
4	USD	(-) 200bp	791,554	% 2.92
5	EUR	(+) 200bp	5,484	% 0.02
6	EUR	(-) 200bp	5,694	% 0.02
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,513,824	% 12.98
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,442,955)	% (12.72)

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(3,104,076)	% (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>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,300,086	3,012,375	66,030
	Borsada İşlem Gören	66,030	-	66,030
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	87,294	-	60,197
	Borsada İşlem Gören	60,197	-	60,197
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	-	-	-	58,350	-	58,350
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,511,224	1,511,224	-	-	-
	Toplam	-	1,511,224	1,511,224	58,350	-	58,350

(*) TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar içinde yer alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması nedeniyle cari dönemde yer alan 1,511,224 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	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı 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 dokuz 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 (%)	181.23	137.22	130.89	107.38

<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	4,626,186	19,368,306	-	-	-	-	-	23,994,492
Bankalar	2,316,726	1,730,236	406,112	529,367	3,661,531	-	-	8,643,972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	3,850	240,256	139,121	381,359	451,189	320,398	-	1,536,173
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	91,234	1,162,344	43,533	2,487,944	7,286,083	10,150,082	-	21,221,220
Verilen Krediler (**)	167,098	23,964,952	11,865,465	29,999,390	47,263,957	15,342,727	2,349,703	130,953,292
Vadeye Kadar Elde Tutul.	-	-	228,035	2,003,175	4,054,924	13,813,111	-	20,099,245
Diğer Varlıklar	1,803,959	694,286	1,036	-	169,341	50,068	5,724,236	8,442,926
Toplam Varlıklar	9,009,053	47,160,380	12,683,302	35,401,235	62,887,025	39,676,386	8,073,939	214,891,320
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,938,827	3,207,245	1,027,046	687,836	91,297	-	-	6,952,251
Diğer Mevduat	23,975,675	52,851,990	19,886,879	10,102,267	106,871	10,029	-	106,933,711
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	820,588	3,788,562	11,120,748	11,245,660	5,216,207	-	32,191,765
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,918,867	1,605,335	164,581	1,978,154	-	-	14,666,937
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	457,100	1,597,339	2,708,667	4,725,226	4,345,864	-	13,834,196
Muhtelif Borçlar	757,902	6,157,674	-	-	-	-	-	6,915,576
Diğer Yükümlülükler (***)	1,970,532	552,225	355,478	355,740	557,661	122,288	29,482,960	33,396,884
Toplam Yükümlülükler	28,642,936	74,965,689	28,260,639	25,139,839	18,704,869	9,694,388	29,482,960	214,891,320
Likidite Açığı	(19,633,883)	(27,805,309)	(15,577,337)	10,261,396	44,182,156	29,981,998	(21,409,021)	-
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 197,517 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	64,059,157	5,122,745	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,720	117	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,527	3,152	-	-
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	40,236,729	12,993,465	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	104,917,412	11,812,973	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	63,363,774	1,040,513	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	21,178,474	101,104	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	407,534	552	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16,832,837	150,026	-	-
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	49,934	-	-	-
Diğer alacaklar	7,402,595	-	-	-

(*)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	1,099,182	518,137	1,007,643	545,114
TCMB	458,352	21,712,471	1,743,999	19,161,838
Diğer	-	206,350	-	69,504
Toplam	1,557,534	22,436,958	2,751,642	19,776,456

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	458,352	2,344,165	1,743,999	1,995,058
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	19,368,306	-	17,166,780
Toplam	458,352	21,712,471	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	-	268,100	-	280,860
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	268,100	-	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	136,992	26,186	297,734	16,495
Swap İşlemleri	406,005	394,601	310,057	190,404
Futures İşlemleri	-	845	-	1,451
Opsiyonlar	108,411	25,551	292,893	37,632
Diğer	-	-	-	-
Toplam	651,408	447,183	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 197,517 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) ve ilgili dönem zararı (30 Eylül 2013: 17,884 TL) 1,261 TL'dir.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	318,083	55,539	361,414	254,705
Yurtdışı	664,577	7,605,773	1,712,607	7,421,665
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	982,660	7,661,312	2,074,021	7,676,370

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,034,562 TL (31 Aralık 2013: 7,326,245TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 98,294 TL'si (31 Aralık 2013: 116,271 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 54,323 TL'si (31 Aralık 2013: 43,094 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,881,945 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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,917,676	139,021	6,591,836	530,716
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,582,999	444,585	9,143,715	374,938
Toplam	12,500,675	583,606	15,735,551	905,654

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	20,176,269	21,064,852
Borsada İşlem Gören	18,489,778	18,404,784
Borsada İşlem Görmeyen	1,686,491	2,660,068
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	62,011	18,163
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	54,342	10,494
Değer Artışı / Azalışı (-)	982,940	547,067
Toplam	21,221,220	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	726	159,539	65	135,482
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	726	159,539	65	135,482
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,402,044	478,599	452,446	294,928
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	165,330	68	154,164	50
Toplam	1,568,100	638,206	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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	126,736,111	2,010,223	-	3,649,650	1,370,118	386,255
İşletme Kredileri	9,525,431	164,995	-	649,304	375,618	87,654
İhracat Kredileri	4,983,380	3,536	-	89,789	48,570	32,792
İthalat Kredileri	9,072	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	3,223,375	5,710	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	31,343,080	983,764	-	1,167,725	308,106	65,839
Kredi Kartları	14,304,175	-	-	325,610	-	127,919
Diğer	63,347,598	852,218	-	1,417,222	637,824	72,051
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	126,736,111	2,010,223	-	3,649,650	1,370,118	386,255

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 197,517 TL tutarıdaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
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;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	49,039	2,512	-	51,551
İpotek	957,661	436,697	-	1,394,358
Rehin	70,906	51,412	-	122,318
Çek Senet	61,995	452,355	-	514,350
Diğer	674,732	6,841	-	681,573
Teminatsız	341,982	217,908	325,610	885,500
Toplam	2,156,315	1,167,725	325,610	3,649,650

Önceki Dönem	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	70,299	464,830	132,180	667,309
61-90 gün arası	66,280	176,740	53,098	296,118
Diğer	2,019,736	526,155	140,332	2,686,223
Toplam	2,156,315	1,167,725	325,610	3,649,650

<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	1,819,184	1,327,697	2,074,651	1,362,038
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	126,260	40,417	55,069	22,639
5 Üzeri Uzatılanlar	64,779	2,004	32,185	7,421
Toplam	2,010,223	1,370,118	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	624,223	230,400	519,933	133,034
6 Ay-12 Ay	132,190	51,027	128,650	52,069
1-2 Yıl	433,657	160,392	292,141	154,404
2-5 Yıl	230,510	434,900	460,737	431,914
5 Yıl ve Üzeri	589,643	493,399	760,444	620,677
Toplam	2,010,223	1,370,118	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	666,819	31,169,240	31,836,059
Konut Kredisi	18,569	14,728,608	14,747,177
Taşıt Kredisi	14,347	1,286,729	1,301,076
İhtiyaç Kredisi	127,632	2,236,789	2,364,421
Diğer	506,271	12,917,114	13,423,385
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	188,020	188,020
Konut Kredisi	-	181,962	181,962
Taşıt Kredisi	-	72	72
İhtiyaç Kredisi	-	4,777	4,777
Diğer	-	1,209	1,209
Tüketici Kredileri-YP	15	35,774	35,789
Konut Kredisi	-	27,081	27,081
Taşıt Kredisi	-	5,470	5,470
İhtiyaç Kredisi	-	918	918
Diğer	15	2,305	2,320
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,751,203	504,893	13,256,096
Taksitli	5,957,720	504,882	6,462,602
Taksitsiz	6,793,483	11	6,793,494
Bireysel Kredi Kartları-YP	43,819	-	43,819
Taksitli	14,019	-	14,019
Taksitsiz	29,800	-	29,800
Personel Kredileri-TP	16,916	62,112	79,028
Konut Kredisi	-	1,090	1,090
Taşıt Kredisi	-	67	67
İhtiyaç Kredisi	4,663	12,081	16,744
Diğer	12,253	48,874	61,127
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	276	276
Konut Kredisi	-	276	276
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	124	124
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	124	124
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	76,362	479	76,841
Taksitli	29,957	479	30,436
Taksitsiz	46,405	-	46,405
Personel Kredi Kartları-YP	849	-	849
Taksitli	318	-	318
Taksitsiz	531	-	531
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	371,509	-	371,509
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,927,492	31,960,918	45,888,410

<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	1,246,145	8,012,743	9,258,888
İşyeri Kredileri	2,027	640,350	642,377
Taşıtlı Kredileri	58,415	1,611,625	1,670,040
İhtiyaç Kredileri	1,185,696	5,753,490	6,939,186
Diğer	7	7,278	7,285
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	119,048	1,311,119	1,430,167
İşyeri Kredileri	-	56,497	56,497
Taşıtlı Kredileri	3,723	321,940	325,663
İhtiyaç Kredileri	115,325	932,682	1,048,007
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	53	74,950	75,003
İşyeri Kredileri	-	1,179	1,179
Taşıtlı Kredileri	30	6,941	6,971
İhtiyaç Kredileri	23	13,334	13,357
Diğer	-	53,496	53,496
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,242,141	456	1,242,597
Taksitli	554,882	455	555,337
Taksitsiz	687,259	1	687,260
Kurumsal Kredi Kartları-YP	9,583	-	9,583
Taksitli	302	-	302
Taksitsiz	9,281	-	9,281
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	757,491	-	757,491
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,374,461	9,399,268	12,773,729

<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
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	127,861,016	115,622,241
Yurtdışı Krediler (*)	2,524,745	2,765,974
Toplam	130,385,761	118,388,215

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 197,517 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	902,487	1,208,237
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	902,487	1,208,237

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	265,991	277,414
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	594,090	302,070
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,563,356	1,476,984
Toplam	2,423,437	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)	81,855	83,846	178,369
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	81,855	83,846	178,369
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 (+)	983,832	204,665	35,586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	865,670	542,247
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	865,670	542,247	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	159,195	154,658	175,652
Aktiften Silinen (-) (*)	-	295	281,745
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	39,569
Bireysel Krediler	-	295	57,734
Kredi Kartları	-	-	184,442
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	337,397	775,530	1,878,041
Özel Karşılık (-)	265,991	594,090	1,563,356
Bilançodaki Net Bakiyesi	71,406	181,440	314,685

(*) 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 (+)	311,665	405,470	304,000	1,021,135
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	98,099	168,526	112,386	379,011
Aktiften Silinen (-) (*)	32,684	58,029	184,442	275,155
Dönem Sonu Bakiyesi	1,117,695	688,952	616,790	2,423,437

(*) 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	10,533	163,068	454,318
Özel Karşılık (-)	4,522	102,841	382,946
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,011	60,227	71,372
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)	71,406	181,440	314,685
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	337,397	775,530	1,871,148
Özel Karşılık Tutarı (-)	265,991	594,090	1,556,463
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	71,406	181,440	314,685
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	1,076	146	-	1,222
İpotek	743,386	63,220	-	806,606
Rehin	232,641	49,662	-	282,303
Çek Senet	341,484	493,734	-	835,218
Diğer	241,640	5,005	-	246,645
Teminatsız	69,510	132,673	616,791	818,974
Toplam	1,629,737	744,440	616,791	2,990,968

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	5,890,778	695,938	5,139,285	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,257,530	4,176,497	6,192,089	428,072
Toplam	10,148,308	4,872,435	11,331,374	428,072

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,647,227	13,581,743
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,647,227	13,581,743

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,031,248	13,540,925
Borsada İşlem Görenler	17,726,434	13,140,485
Borsada İşlem Görmeyenler	1,304,814	400,440
Değer Artışı / (Azalışı)	1,067,997	443,510
Toplam	20,099,245	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 960,737 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	52,529	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	6,845,903	12,670,890
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(1,408,110)	(495,874)
Değerleme Etkisi	624,488	445,036
Dönem Sonu Toplamı	20,099,245	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	52,068	26,332	32,553	411	-	3,980	1,116	-
2	684,196	74,368	4,061	6,105	830	(4)	2,268	-
3	4,704,329	747,237	15,525	80,450	12,170	66,776	34,803	-
4	730,190	550,669	53,713	9,136	2,378	84,105	23,432	-
5	92,728	78,246	43,963	2,214	-	15,164	20,234	-
6	342,205,270	32,780,467	645,252	1,857,993	2,531,419	13,198,929	(276,082)	-
7	282,171	278,200	2,786	6,716	-	6,055	5,292	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 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 sadece 03.04.2013 - 30.06.2013 dönemini içermektedir.

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
Rayıç Değeri 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	393,659	357,848	1,048,987
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	36,873
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	977,152	238,680	(505,525)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	6,011	-	24,124
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	150,954	72,759	57,297
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,527,776	669,287	661,756
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)(*)	52,255	45	80
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	12,586
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,467	716	33,496
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,917
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	55,722	761	54,079
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,472,054	668,526	607,677
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	13,875	2,864	165,655
Ana Sermaye Toplamı	1,458,179	665,662	442,022
KATKI SERMAYE	85,263	-	54,163
SERMAYE	1,543,442	665,662	496,185
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	1,543,442	665,656	496,185

<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 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	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	49,407	43,530	68	1,088	1,522	7,269	1,001	-
2	24,013	17,202	3,479	829	372	910	973	-
3	6,649	6,398	12	-	219	2,767	2,529	-
4	1,301	921	62	-	3	100	73	-
5	3,791	3,592	5	-	141	1,038	948	-
6	3,889,501	669,242	19,351	247,785	-	72,759	55,397	-
7	2,477,042	136,006	3,956	125,543	-	15,940	12,901	154,230
8	54,907	40,025	3,873	1,075	1,667	3,106	6,915	-
9	37,426	29,579	3,375	1,123	77	9,025	2,686	-
10	6,659,989	847,030	26,917	56,276	8,532	133,216	105,716	-
11	12,547,568	1,475,521	71,595	347,681	63,369	150,954	171,878	1,613,426
12	875,984	178,102	39,556	34,263	16,831	10,510	11,617	284,798
13	921,878	921,844	-	6	-	(153)	(97)	988,087

(*) 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	173,577	590,295
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	46,142
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	206,120	257,126
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(32,543)	287,027
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,352,406	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	1,898,060	1,784,026
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	126,227	108,660
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	1,056,746	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	126,227	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
Rayiç Değer İle Değerleme	3,012,375	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	35,655	500	65,943	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	39,201	140,998	38,032	11,009
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	74,856	141,498	103,975	11,009

30 Eylül 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	11,391,307	75,336	75,989	4,928,361	103,975	-
-TL	6,044,702	74,856	41,123	4,928,361	103,975	-
-YP	5,346,605	480	34,866	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,222,086	141,018	41,472	2,240,471	11,009	39,105
-TL	2,098,624	-	-	607,985	-	-
-YP	3,123,462	141,018	41,472	1,632,486	11,009	39,105
Toplam	16,613,393	216,354	117,461	7,168,832	114,984	39,105

5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	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	16,531	8,013	(32,561)	(8,017)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(35,837)	28,121	(39,861)	(47,577)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(4,845)	21	(41,472)	(46,296)

<i>Önceki Dönem</i>	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	39,202	(3,567)	(3,271)	(12,601)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	78,957	-	10,195	14,309	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	62,040	-	45,706	4,592	-

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

<i>Cari Dönem</i>				
Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	181,616	(42,423)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

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

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2014 itibarıyla 231,027 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 Eylül 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 483,407 TL (31 Aralık 2013: 369,090 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 252,380 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	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	692,692	138,538	525,719	105,144
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	537,874	98,392	17,483	(7,501)
Diğer	(29,518)	(5,903)	157,873	31,575
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	1,201,048	231,027	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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 179,806 TL(31 Aralık 2013: 403,903 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 77,979 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	73,578	92,305
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(66,286)	(69,875)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,017	867
Değer Düşüşü	(1,445)	(1,799)
Amortisman Bedeli (-)	(2,190)	(2,745)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	157,941	152,094
Birikmiş Amortisman(-)	(7,163)	(5,990)
Net Defter Değeri	150,778	146,104

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 23,293 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	1,036	3,033
Diğer Varlıkların Satışından	3,055	3,038
Toplam	4,091	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	388,566	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.	99	16,333	117	21,735
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	16,722	15,465	16,128	14,772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,053,162	64,159	711,891	85,764
Verilen Krediler	1,098,832	687,201	1,098,042	545,781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,025,365	42,633	437,561	7,476
Diğer Reeskontlar	8,681	2	5,609	-
Toplam	3,202,861	825,793	2,269,348	675,530

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,074,595	-	3,648,780	27,235,673	2,490,419	737,438	627,838	4,082	40,818,825
Döviz Tevdiat Hesabı	9,954,613	-	4,932,692	20,535,510	4,617,704	3,760,061	5,188,182	60,236	49,048,998
Yurtiçinde Yer. K.	9,404,590	-	4,737,301	18,094,049	3,674,955	1,262,856	650,377	58,464	37,882,592
Yurtdışında Yer.K	550,023	-	195,391	2,441,461	942,749	2,497,205	4,537,805	1,772	11,166,406
Resmi Kur. Mevduatı	822,188	-	3,979	10,534	146	54	29	-	836,930
Tic. Kur. Mevduatı	5,387,849	-	2,818,701	3,886,723	743,534	104,188	409,701	-	13,350,696
Diğ. Kur. Mevduatı	139,799	-	123,108	412,749	43,820	415,720	533	-	1,135,729
Kıymetli Maden DH	1,596,631	-	894	49,008	19	737	95,244	-	1,742,533
Bankalararası Mevduat	1,938,827	-	1,381,442	808,938	2,176,006	421,698	225,340	-	6,952,251
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,524	-	1,280,688	253,093	-	107,921	28,582	-	1,675,808
Yurtdışı Bankalar	774,401	-	100,754	555,845	2,176,006	313,777	196,758	-	4,117,541
Katılım Bankaları	1,158,902	-	-	-	-	-	-	-	1,158,902
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,914,502	-	12,909,596	52,939,135	10,071,648	5,439,896	6,546,867	64,318	113,885,962

Önceki Dönem	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 (*)	21,942,005	19,316,340	18,563,682	18,901,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,008,321	4,974,910	18,087,567	14,048,805
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,082,693	1,469,173	606,677	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	606,049	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	539,236	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	180,642	43,143	120,653	17,228
Swap İşlemleri	664,956	392,253	822,849	212,391
Futures İşlemleri	-	258	-	-
Opsiyonlar	143,925	19,806	183,570	28,005
Diğer	-	-	-	-
Toplam	989,523	455,460	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	264,395	304,427	238,147	354,491
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,033,762	27,447,062	4,984,357	23,901,098
Toplam	4,298,157	27,751,489	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	395,386	7,875,608	469,559	7,777,277
Orta ve Uzun Vadeli	3,902,771	19,875,881	4,752,945	16,478,312
Toplam	4,298,157	27,751,489	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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (189,477) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (225,338) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 4,689,477 TL ve ilgili dönem zararı 225,338 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	1,499,429	2,887,854	1,143,936	8,831,032
Maliyet	1,452,989	2,678,316	1,143,905	8,780,037
Defter Değeri (*)	1,396,646	2,716,135	1,149,905	8,571,510

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 147,331 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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (2,334) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (827) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 24,910 TL ve ilgili dönem zararı 417 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	7,886,554	-	9,477,016	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,842,506	-	9,428,331	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	12,407	-	16,249	-
Gerçek Kişiler	31,641	-	32,436	-
Yurtdışı İşlemlerden	785,287	5,995,096	1,946,990	3,160,228
Mali Kurum ve Kuruluşlar	785,202	5,995,096	1,946,487	3,160,228
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	463	-
Gerçek Kişiler	85	-	40	-
Toplam	8,671,841	5,995,096	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	6,018,765	72,574	4,906,607	25,729
Diğer	231,382	592,855	192,806	508,707
Toplam	6,250,147	665,429	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 Yıdan Az	274	262	502	479
1-4 Yıl Arası	2	1	2	1
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	276	263	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	41,123	72,771	-	39,105
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	3,567	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	41,123	76,338	-	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	2,330,763	2,003,908
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,045,090	1,745,309
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	94,133	101,408
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	151,038	133,959
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	38,347	40,195
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	134,635	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	8,393	526
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,321	92
Toplam	15,714	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	375,000	310,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	535,364	377,988
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	83,354	53,441
Devam Eden Dava Karşılıkları	31,822	33,100
Diğer Karşılıklar	73,126	110,434
Toplam	723,666	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 Eylül 2014 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 233,601 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	233,601	97,107
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77,715	79,849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,089	2,560
BSMV	67,003	63,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	66	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,164	5,377
Diğer	26,885	59,401
Toplam	411,523	307,369

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	41	54
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	50	66
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	97	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	132	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	739	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,553	1,464
Diğer	31	10
Toplam	2,643	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)	73,292	1,510,564	55,724	1,322,011
Değerleme Farkı	40,975	1,510,564	23,407	1,322,011
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(227,334)	41,941	(485,118)	20,802
Değerleme Farkı	(227,334)	41,941	(485,118)	20,802
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(154,042)	1,552,505	(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	956,894	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	14,838,823	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	289,412	119,534	314,317	112,923
Alınan Krediler	97,119	296,129	123,715	38,274
Para Piyasalarına Borçlar	6,836	17,079	28,862	12,281
Diğer Reeskontlar	77,729	508,349	69,306	392,280
Toplam	471,096	941,091	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 11,226,661 TL (31 Aralık 2013: 8,179,201 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,863,806 TL (31 Aralık 2013: 2,658,815 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 25,267,750 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	13,871,610	13,583,722
TP Teminat Mektupları	11,613,935	9,952,370
Akreditifler	8,692,795	8,886,834
Aval ve Kabul Kredileri	768,976	638,089
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	84,694	79,924
Toplam	35,032,010	33,140,939

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 246,844 TL (31 Aralık 2013: 234,765 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 101,575 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	2,775,411	2,358,859
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	427,674	336,123
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,347,737	2,022,736
Diğer Gayrinakdi Krediler	32,256,599	30,782,080
Toplam	35,032,010	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	2,310,019	117,121	1,806,601	119,151
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,867,777	1,793,814	3,209,940	1,526,800
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	31,671	-	26,043	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	6,209,467	1,910,935	5,042,584	1,645,951

(*) 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	23,806	430	7,912	297
Yurtdışı Bankalardan	70,096	22,706	74,873	24,451
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	93,902	23,136	82,785	24,748

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	18,282	10,611	16,995	10,160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,431,009	68,253	2,217,701	61,846
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,060,099	181,271	213,517	7,176
Toplam	2,509,390	260,135	2,448,213	79,182

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	34,237	34,766

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	352,157	263,981	331,863	261,608
T.C. Merkez Bankasına	-	1,731	-	2,018
Yurtiçi Bankalara	12,299	6,580	14,548	7,709
Yurtdışı Bankalara	339,858	255,670	317,315	251,881
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	134,814	-	28,235
Toplam	352,157	398,795	331,863	289,843

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	43,694	31,784

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

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	213	42,499	-	-	-	-	-	42,712
Tasarruf Mevduatı	17	164,804	1,470,193	31,094	13,354	16,633	-	1,696,095
Resmi Mevduat	-	262	2,198	51	11,893	5	-	14,409
Ticari Mevduat	53	155,729	579,694	42,041	25,335	8,944	-	811,796
Diğer Mevduat	5	6,665	46,697	5,070	4,568	33	-	63,038
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	288	369,959	2,098,782	78,256	55,150	25,615	-	2,628,050
Yabancı Para								
DTH	135	41,180	346,276	32,333	74,713	22,759	1,095	518,491
Bankalar Mevduatı	-	40,019	-	-	-	-	-	40,019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	31	-	342	459	-	832
Toplam	135	81,199	346,307	32,333	75,055	23,218	1,095	559,342
Genel Toplam	423	451,158	2,445,089	110,589	130,205	48,833	1,095	3,187,392

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	20,490,549	55,102,751
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	242,313	191,276
Türev Finansal İşlemlerden	3,730,098	3,391,207
Kambiyo İşlemlerinden Kar	16,518,138	51,520,268
Zarar (-)	20,546,508	54,846,089
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	294,042	55,869
Türev Finansal İşlemlerden	4,356,577	3,366,951
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15,895,889	51,423,269
Toplam	(55,959)	256,662

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 798,879 TL'si (30 Eylül 2013 : 521,992 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 967,369 TL'si (30 Eylül 2013 : 416,084 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, 119,740,541 USD ve 50,000,000 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 175,000,000 USD ve 253,278,948 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 1,000,000 TL olan teminatlı borçlanmalar ve 500,000,000 USD tutarındaki ticari kredi ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 66,911 TL (30 Eylül 2013: Yoktur) ve 34,773 TL (30 Eylül 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 399,547 TL ve 655,234,527 USD olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,623,000 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 16,531 TL kâr (30 Eylül 2013: 3,924 TL zarar) ve 35,837 TL zarar (30 Eylül 2013: 33,372 TL zarar), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD, 85,500,000 RON ve 423,000,000 CZK olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 4,845 TL zarar (30 Eylül 2013: 3,691 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 282,040 TL tutarındaki bölümü 55,557 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 275,155 TL karşılık bulunması sebebiyle 48,592 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	866,513	579,420
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	265,949	158,145
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	534,223	323,015
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	66,341	98,260
Genel Karşılık Giderleri	328,207	435,172
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	65,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,067	662
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	5,067	662
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	39,277	86,604
Toplam	1,304,064	1,101,858

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,440,324	1,238,298
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29,908	27,236
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4,118	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	131,931	127,588
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,192	24,570
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,445	1,350
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,190	2,111
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,440,315	1,393,516
Faaliyet Kiralama Giderleri	218,859	182,698
Bakım ve Onarım Giderleri	32,784	25,277
Reklam ve İlan Giderleri	71,171	75,581
Diğer Giderler	1,117,501	1,109,960
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,421	2,899
Diğer (*)	377,089	266,890
Toplam	3,454,933	3,084,458

(*)81,602 TL'si (30 Eylül 2013: 9,391 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 Eylül 2014 itibarıyla kayıtlarına 895,936 TL (30 Eylül 2013: 440,689 TL) tutarında cari vergi gideri ile 179,806 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2013: 333,101 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 (+)	150,255	55,647
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	27,564	248,822
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	63,510	160,643
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	120,625	20,717
Toplam	179,806	(333,101)

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)	122,691	193,175
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) / Kapanmasından (+)	57,115	139,926
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	179,806	333,101

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	3,152,297	1,544,959	188,951	182,630	1,407,555	670,581
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,604	201	267	7	52,129	991

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	34,781	197	561	4	19,997	307

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	634,030	651,174	654,970	304,643	395,698	330,572
Mevduat Faiz Gideri	43,694	31,784	3,881	7,606	11,590	11,797

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	480,845	1,200,843	9,242,104	8,871,339	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(47,048)	(61,833)	(33,577)	15,077	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,305,257 TL (31 Aralık 2013: 1,660,748 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.76'sı (31 Aralık 2013: %1.40), aktif toplamının %1.07'sidir. (31 Aralık 2013: %0.84).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,748,803 TL (31 Aralık 2013: 4,275,308 TL), aktif toplamının %2.21'idir (31 Aralık 2013: %2.17). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,398,170 TL (31 Aralık 2013: 2,323,704 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %6.85'idir (31 Aralık 2013: %7.01).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,684,698 TL (31 Aralık 2013: 1,286,389 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.48'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2013: %1.21).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,027,739 TL (31 Aralık 2013: 6,729,132 TL) olup toplam alınan kredilerin %28.17'sidir (31 Aralık 2013: %22.83). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 114,012 TL (31 Aralık 2013: 70,805 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 4.762 TL (30 Eylül 2013: 3,578 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,832 TL (30 Eylül 2013: 4,979 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,932 TL (30 Eylül 2013: 1,280 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 69,302 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2013: 60,733 TL), 50,669 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2013: 54,703 TL), 8,666 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2013: 7,090 TL), 2,286 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2013: 2,824 TL) ve 382 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2013: 132 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 7,520 TL (30 Eylül 2013: 6,882 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 23,775 TL (30 Eylül 2013: 16,839 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 5,271 TL (30 Eylül 2013: 6,755 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2014 itibarıyla 66,359 Bin TL'dir (30 Eylül 2013: 54,791 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 (24 Eylül 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 (22 Temmuz 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

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 27 Ekim 2014 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.