

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2014  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
3 Şubat 2015

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu  
ile 126 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-31 ARALIK 2014 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### **Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### **Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

## **Şartlı Görüşün Dayanağı**

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 105,000 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan 415,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

## **Bağımsız Denetçi Görüşü**

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci 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 yansıtmaktadır.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir, ayrıca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli 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, 3 Şubat 2015

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN  
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU 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](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto: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 yıl sonu 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. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

**İbrahim Aydın**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**M. Cüneyt Sezgin**

Denetim Komitesi  
Üyesi

**Manuel Pedro**  
Galatas Sanchez Harguindey  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50  
Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	50
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	60
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	62
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	63
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	64
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	65
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	120
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	123
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	123

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	124
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	125
III.	Diğer açıklamalar	125

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	126
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	126

## **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 yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 994, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 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 hisselerini 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 nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	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
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	21 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	29 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	27 yıl

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	27 yıl
Adnan Memiş	GM-Y-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	36 yıl
Ali Fuat Erbil	GM-Y-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	22 yıl
Erhan Adalı	GM-Y-Krediler	03.08.2012	Lisans	24 yıl
Gökhan Erün	GM-Y-İnsan Kaynakları & Eğitim/Hazine & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	20 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GM-Y-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	32 yıl
Halil Hüsnu Erel	GM-Y- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	39 yıl
Recep Baştuğ	GM-Y-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	24 yıl
Turgay Gönensin	GM-Y-Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon	15.12.2001	Lisans	29 yıl
Aydın Şenel	GM-Y-Satın Alma & Vergi Yönetimi	02.03.2006	Lisans	33 yıl
İbrahim Aydın	GM-Y-Genel Muhasebe, Ekonomik Araştırmalar ve Müşteri Memnuniyeti	06.06.2013	Yüksek Lisans	20 yıl
Avni Aydın Düren	GM-Y-Hukuk Hizmetleri ve Risk Takip	01.02.2009	Yüksek Lisans	20 yıl
Betül Ebru Edin	GM-Y-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	20 yıl
Murat Mergin	GM-Y-Finansal ve Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	20 yıl
Onur Genç	GM-Y-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl
Didem Başer	GM-Y-Şubesiz Bankacılık & Sosyal Platformlar	20.03.2012	Yüksek Lisans	19 yıl

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



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

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

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

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

#### 1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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**  
**31 Aralık 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1,759,994</b>	<b>23,312,658</b>	<b>25,072,652</b>	<b>2,751,642</b>	<b>19,776,456</b>	<b>22,528,098</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>1,051,726</b>	<b>832,191</b>	<b>1,883,917</b>	<b>1,225,262</b>	<b>576,330</b>	<b>1,801,592</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	850,341	832,191	1,682,532	1,026,484	576,330	1,602,814
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37,988	8,112	46,100	90,491	308,282	398,773
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		63,609	-	63,609	30,825	-	30,825
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		748,744	542,268	1,291,012	900,684	245,982	1,146,666
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	281,811	281,811	4,484	22,066	26,550
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		201,385	-	201,385	198,778	-	198,778
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler	(5.1.2)	201,385	-	201,385	198,778	-	198,778
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>1,419,891</b>	<b>7,020,058</b>	<b>8,439,949</b>	<b>2,074,021</b>	<b>7,676,370</b>	<b>9,750,391</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>80,446</b>	<b>80,446</b>	<b>-</b>	<b>190,802</b>	<b>190,802</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	80,446	80,446	-	190,802	190,802
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>19,242,220</b>	<b>809,766</b>	<b>20,051,986</b>	<b>19,677,517</b>	<b>1,952,565</b>	<b>21,630,082</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34,867	63,740	98,607	31,956	8,212	40,168
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17,500,522	604,159	18,104,681	18,092,718	906,247	18,998,965
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,706,831	141,867	1,848,698	1,552,843	1,038,106	2,590,949
<b>VI. KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>85,488,518</b>	<b>48,569,280</b>	<b>134,057,798</b>	<b>73,474,973</b>	<b>45,196,426</b>	<b>118,671,399</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		84,861,650	48,569,280	133,430,930	72,993,011	45,196,426	118,189,437
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	644,135	1,899,502	2,543,637	427,832	1,232,916	1,660,748
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		84,217,515	46,669,778	130,887,293	72,565,179	43,963,510	116,528,689
6.2 Takipteki Krediler		3,300,829	-	3,300,829	2,538,430	-	2,538,430
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2,673,961	-	2,673,961	2,056,468	-	2,056,468
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>13,387,858</b>	<b>7,626,644</b>	<b>21,014,502</b>	<b>13,120,328</b>	<b>864,107</b>	<b>13,984,435</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,360,856	4,641,023	18,001,879	13,112,652	469,091	13,581,743
8.2 Diğer Menkul Değerler		27,002	2,985,621	3,012,623	7,676	395,016	402,692
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>
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
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>476,562</b>	<b>2,785,685</b>	<b>3,262,247</b>	<b>448,691</b>	<b>2,730,138</b>	<b>3,178,829</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		372,326	2,785,685	3,158,011	344,606	2,730,138	3,074,744
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,085	-	104,085
<b>XI. BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>46,202</b>	<b>120,050</b>	<b>166,252</b>	<b>103,975</b>	<b>11,009</b>	<b>114,984</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		31,158	83	31,241	65,943	-	65,943
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		15,044	119,967	135,011	38,032	11,009	49,041
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,357,239</b>	<b>178</b>	<b>1,357,417</b>	<b>1,361,270</b>	<b>96</b>	<b>1,361,366</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>173,942</b>	<b>24</b>	<b>173,966</b>	<b>58,770</b>	<b>-</b>	<b>58,770</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		173,942	24	173,966	58,770	-	58,770
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>147,465</b>	<b>-</b>	<b>147,465</b>	<b>149,632</b>	<b>-</b>	<b>149,632</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>372,090</b>	<b>-</b>	<b>372,090</b>	<b>129,218</b>	<b>-</b>	<b>129,218</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	372,090	-	372,090	129,218	-	129,218
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>171,016</b>	<b>-</b>	<b>171,016</b>	<b>146,104</b>	<b>-</b>	<b>146,104</b>
18.1 Satış Amaçlı		171,016	-	171,016	146,104	-	146,104
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>2,150,700</b>	<b>479,403</b>	<b>2,630,103</b>	<b>2,935,298</b>	<b>228,510</b>	<b>3,163,808</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>127,282,121</b>	<b>91,636,383</b>	<b>218,918,504</b>	<b>117,693,399</b>	<b>79,202,809</b>	<b>196,896,208</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2014			31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>62,264,002</b>	<b>58,043,979</b>	<b>120,307,981</b>	<b>59,655,722</b>	<b>46,817,866</b>	<b>106,473,588</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,147,243	418,458	1,565,701	856,057	430,332	1,286,389
1.2	Diğer		61,116,759	57,625,521	118,742,280	58,799,665	46,387,534	105,187,199
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>1,066,789</b>	<b>507,454</b>	<b>1,574,243</b>	<b>1,127,072</b>	<b>257,624</b>	<b>1,384,696</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>3,956,059</b>	<b>28,367,351</b>	<b>32,323,410</b>	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>	<b>29,478,093</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>4,897,146</b>	<b>6,488,774</b>	<b>11,385,920</b>	<b>11,424,006</b>	<b>3,160,228</b>	<b>14,584,234</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4,897,146	6,488,774	11,385,920	11,424,006	3,160,228	14,584,234
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>3,926,198</b>	<b>9,426,049</b>	<b>13,352,247</b>	<b>3,885,539</b>	<b>6,494,850</b>	<b>10,380,389</b>
5.1	Bonolar		1,088,546	-	1,088,546	1,347,962	-	1,347,962
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,837,652	9,426,049	12,263,701	2,537,577	6,494,850	9,032,427
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	<b>6,094,877</b>	<b>721,753</b>	<b>6,816,630</b>	<b>5,099,413</b>	<b>534,436</b>	<b>5,633,849</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>1,798,344</b>	<b>585,551</b>	<b>2,383,895</b>	<b>2,280,478</b>	<b>597,280</b>	<b>2,877,758</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>538</b>	-	<b>538</b>	<b>480</b>	-	<b>480</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		576	-	576	504	-	504
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		38	-	38	24	-	24
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	<b>99,572</b>	<b>179,811</b>	<b>279,383</b>	-	<b>39,105</b>	<b>39,105</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		99,572	111,931	211,503	-	39,105	39,105
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	67,880	67,880	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>3,633,521</b>	<b>58,446</b>	<b>3,691,967</b>	<b>2,942,279</b>	<b>59,530</b>	<b>3,001,809</b>
12.1	Genel Karşılıklar		2,395,297	39,332	2,434,629	1,962,713	41,195	2,003,908
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		497,565	-	497,565	377,988	-	377,988
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		740,659	19,114	759,773	601,578	18,335	619,913
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>638,471</b>	<b>22,179</b>	<b>660,650</b>	<b>298,865</b>	<b>10,867</b>	<b>309,732</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		638,471	22,179	660,650	298,865	10,867	309,732
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>140,766</b>	<b>140,766</b>	-	<b>147,491</b>	<b>147,491</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>24,391,656</b>	<b>1,609,218</b>	<b>26,000,874</b>	<b>21,113,386</b>	<b>1,471,598</b>	<b>22,584,984</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,023,450	1,473,069	2,496,519	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		165,620	1,490,236	1,655,856	(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	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(51,516)	(17,167)	(68,683)	(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		720,541	-	720,541	770,673	-	770,673
16.3	Kâr Yedekleri		15,967,958	136,149	16,104,107	13,411,262	119,977	13,531,239
16.3.1	Yasal Yedekler		1,120,009	11,113	1,131,122	1,098,509	11,639	1,110,148
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		14,847,949	1,638	14,849,587	12,312,753	-	12,312,753
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	123,398	123,398	-	108,338	108,338
16.4	Kâr veya Zarar		3,200,248	-	3,200,248	3,005,560	-	3,005,560
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,200,248	-	3,200,248	3,005,560	-	3,005,560
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>112,767,173</b>	<b>106,151,331</b>	<b>218,918,504</b>	<b>113,049,744</b>	<b>83,846,464</b>	<b>196,896,208</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2014 31.12.2014	01.01.2013 31.12.2013
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>15,085,537</b>	<b>12,741,425</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		11,110,958	9,070,992
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,587	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		139,783	147,317
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,096	2,218
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,687,727	3,408,445
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		34,536	37,091
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,961,190	2,781,257
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,692,001	590,097
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		141,386	112,453
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>7,642,849</b>	<b>6,385,794</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,106,074	4,468,817
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		992,886	861,976
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		753,674	561,088
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		778,497	467,861
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11,718	26,052
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>7,442,688</b>	<b>6,355,631</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,949,020</b>	<b>2,615,473</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,728,187	3,135,783
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		243,048	199,585
4.1.2 Diğer		3,485,139	2,936,198
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		779,167	520,310
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,150	1,048
4.2.2 Diğer		778,017	519,262
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>1,842</b>	<b>56,041</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(194,167)</b>	<b>296,942</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(144,144)	192,563
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,102,829)	(118,984)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,052,806	223,363
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>482,827</b>	<b>457,017</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>10,682,210</b>	<b>9,781,104</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>1,806,733</b>	<b>1,623,824</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>4,713,014</b>	<b>4,206,165</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>4,162,463</b>	<b>3,951,115</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>4,162,463</b>	<b>3,951,115</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>962,215</b>	<b>945,555</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,321,500	541,652
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(359,285)	403,903
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>3,200,248</b>	<b>3,005,560</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>3,200,248</b>	<b>3,005,560</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.762	0.716

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 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 31.12.2014	01.01.2013 31.12.2013
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>744,238</b>	<b>(1,797,703)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>730</b>	<b>-</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>(7,692)</b>	<b>24,644</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(55,876)</b>	<b>49,054</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>75,655</b>	<b>254,774</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(116,413)</b>	<b>351,665</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>640,642</b>	<b>(1,117,566)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>3,200,248</b>	<b>3,005,560</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(48,497)	375,815
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	3,248,745	2,629,745
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>3,840,890</b>	<b>1,887,994</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2014 31.12.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013 31.12.2013
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4,549,761</b>	<b>4,552,144</b>
1.1.1 Alınan Faizler		14,200,578	13,788,503
1.1.2 Ödenen Faizler		(7,201,807)	(6,290,098)
1.1.3 Alınan Temettümler		1,842	4,794
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,728,187	3,135,783
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		336,581	562,588
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		99,905	35,154
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,663,963)	(3,390,278)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(989,025)	(898,278)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,962,537)	(2,396,024)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(3,245,571)</b>	<b>(4,356,736)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		59,105	(44,036)
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		(905,867)	(5,511,032)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,588,535)	(27,261,470)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		533,150	(1,333,423)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		457,256	997,267
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13,321,462	17,843,243
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(694,335)	9,008,410
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	572,193	1,944,305
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,304,190</b>	<b>195,408</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(4,106,356)</b>	<b>(2,343,258)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(543)	(10,494)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(329,369)	(489,027)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		85,129	85,031
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9,775,998)	(18,202,983)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10,970,690	19,484,137
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(6,705,853)	(3,705,796)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,649,588	495,874
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>2,495,175</b>	<b>3,872,779</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10,932,945	10,728,432
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8,011,841)	(6,258,267)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(425,000)	(596,500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(929)	(886)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>528,895</b>	<b>1,376,361</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>221,904</b>	<b>3,101,290</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,363,964</b>	<b>4,262,674</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,585,868</b>	<b>7,363,964</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	4,162,463	3,951,115
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	962,215	945,555
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	962,215	945,555
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>3,200,248</b>	<b>3,005,560</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	34,046
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>2,971,514</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	215,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	215,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	21,500
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,525,014
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.762	0.716
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0.076	0.072
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) 2014 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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 (“KGGK”) 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 ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

### **3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

#### **3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

#### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

#### **3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

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

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara

özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

### **3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

### **3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

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

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

### **3.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

### 3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

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

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

	31.12.2014	31.12.2013
Net Reel İskonto Oranı	%2.36	%3.06
İskonto Oranı	%8.60	%9.48
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%7.60	%7.73
Enflasyon Oranı	%6.10	%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>31 Aralık 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

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

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

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

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

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

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7.50 olarak uygulanmaktadır.

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

### **3.18.2 Ertelemiş Vergiler**

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

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

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 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, döviz 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>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,819,088	3,601,411	1,554,031	1,705,838	10,680,368
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,819,088</b>	<b>3,601,411</b>	<b>1,554,031</b>	<b>1,705,838</b>	<b>10,680,368</b>
Faaliyet Kârı	355,471	1,717,172	984,718	1,103,260	4,160,621
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	1,842	1,842
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>355,471</b>	<b>1,717,172</b>	<b>984,718</b>	<b>1,105,102</b>	<b>4,162,463</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	962,215	962,215
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>355,471</b>	<b>1,717,172</b>	<b>984,718</b>	<b>142,887</b>	<b>3,200,248</b>
Bölüm Varlıkları	47,269,132	86,790,051	74,339,828	7,220,548	215,619,559
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,298,945	3,298,945
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>47,269,132</b>	<b>86,790,051</b>	<b>74,339,828</b>	<b>10,519,493</b>	<b>218,918,504</b>
Bölüm Yükümlülükleri	76,139,758	47,040,680	64,786,504	4,950,688	192,917,630
Özkaynaklar	-	-	-	26,000,874	26,000,874
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>76,139,758</b>	<b>47,040,680</b>	<b>64,786,504</b>	<b>30,951,562</b>	<b>218,918,504</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	492,660	492,660
Amortisman	137,550	70,795	6,392	4,711	219,448
Değer Azalışı	1,043,722	554,865	32,771	181,398	1,812,756
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(71,574)	98,263	879,984	(117,369)	789,304
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,966,757	3,148,482	2,373,908	235,916	9,725,063
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,966,757</b>	<b>3,148,482</b>	<b>2,373,908</b>	<b>235,916</b>	<b>9,725,063</b>
Faaliyet Kârı	743,082	1,548,338	2,202,045	(598,391)	3,895,074
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	56,041	56,041
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>743,082</b>	<b>1,548,338</b>	<b>2,202,045</b>	<b>(542,350)</b>	<b>3,951,115</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	945,555	945,555
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>743,082</b>	<b>1,548,338</b>	<b>2,202,045</b>	<b>(1,487,905)</b>	<b>3,005,560</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>43,417,715</b>	<b>75,253,684</b>	<b>68,383,330</b>	<b>9,841,479</b>	<b>196,896,208</b>
Bölüm Yükümlülükleri	65,725,982	42,781,023	61,081,684	4,722,535	174,311,224
Özkaynaklar	-	-	-	22,584,984	22,584,984
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>65,725,982</b>	<b>42,781,023</b>	<b>61,081,684</b>	<b>27,307,519</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	489,027	489,027
Amortisman	140,309	69,026	5,737	(5,092)	209,980
Değer Azalışı	912,105	496,580	36,616	182,683	1,627,984
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 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.23'tür (31 Aralık 2013: %14.42).

#### 4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

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

**4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	1,854,004	14,643,130	19,982,123	82,326,561	5,000,216	24,059,034	664,205
<b>Risk Sınıfları</b>	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 ipotegiyle 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)	13,219,231	11,882,342
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	367,344	301,025
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,187,245	1,067,735
Özkaynak	28,116,657	23,882,776
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	15.23	14.42
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14.17	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14.24	-

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

#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
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	16,104,107
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,830,890
Kâr	3,200,248
Net Dönem Kârı	3,200,248
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	415,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>26,536,570</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	115,238
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	92,112
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	32,250
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 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	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>239,600</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>26,296,970</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	129,000
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>26,167,970</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	125,501
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2,065,505
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,191,006</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,191,006</b>
<b>SERMAYE</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	87
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	32,417
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	184,367
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	25,448
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>28,116,657</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
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	384,807



	<b>Önceki Dönem</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	
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 Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>21,812,696</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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'mın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı haric)	37,146
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,319,639</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>24,132,335</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>249,559</b>
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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	183,806
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	41
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 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
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>23,882,776</b>

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

#### 4.1.5 Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Banka</b>	
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	125,501	125,501

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

Garanti Bankası'nda içsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında değerlendirilmektedir. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Garanti Bankası'nın faaliyetleri ve maruz kaldığı riskler çerçevesinde mevcut dönem sermaye yapısı ve gelecek dönem Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi Mart ayı itibarıyla değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, yasal sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve ülke ve transfer riskini de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24 (31 Aralık 2013: %23.70) ve %30.33 (31 Aralık 2013: %30.30)'tür.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52.22 (31 Aralık 2013: %54.80) ve %61.46 (31 Aralık 2013: %64.35)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.89 (31 Aralık 2013: %9.24) ve %11.35 (31 Aralık 2013: %11.79)'tir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,434,629 TL (31 Aralık 2013: 2,003,908 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme ( OBI ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine ( rating ) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	40.26	40.14
Ortalama	53.43	54.39
Ortalama Altı	6.31	5.47
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

<b>Risk Sınıfları</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61,329,831	60,801,055	54,685,241	55,182,551
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,972	57,079	40,082	26,613
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53,808	46,332	157	15,787
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,956,876	26,137,735	32,494,945	21,949,465
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	89,349,073	83,788,838	77,590,561	66,399,745
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	39,232,414	35,869,331	32,844,346	33,267,298
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	21,152,746	19,781,771	17,782,183	15,286,011
Tahsili gecikmiş alacaklar	439,190	383,419	340,634	270,786
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17,194,930	16,240,917	15,822,836	11,428,819
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	54,451	43,153	-	-
Diğer alacaklar	7,878,736	7,369,136	7,113,642	6,115,412

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

#### 4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
Yurtiçi	60,975,515	4,984,526	79,096,484	39,026,129	21,117,741	17,071,608	5,322,603	227,594,606
Avrupa Birliği Ülkeleri	217,691	17,968,534	1,447,644	32,999	27,469	4,372	261	19,698,970
OECD Ülkeleri *	34	1,787,503	1,036,026	3,155	1,830	52	-	2,828,600
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	6,722	22	1,668	-	2	-	8,414
ABD, Kanada	628	591,308	1,026,011	2,287	788	53	-	1,621,075
Diğer Ülkeler	135,963	192,572	569,224	166,176	4,918	118,843	3,282	1,190,978
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	425,711	6,173,662	-	-	-	3,158,011	9,757,384
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>61,329,831</b>	<b>25,956,876</b>	<b>89,349,073</b>	<b>39,232,414</b>	<b>21,152,746</b>	<b>17,194,930</b>	<b>8,484,157</b>	<b>262,700,027</b>

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>								
Yurtiçi	54,261,878	12,755,678	72,198,142	32,616,961	17,737,599	15,706,315	4,417,569	209,694,142
Avrupa Birliği Ülkeleri	257,098	17,278,198	2,333,181	27,569	37,447	2,751	147	19,936,391
OECD Ülkeleri *	62	168,295	802,547	2,043	2,082	100	-	975,129
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	5,292	226,390	1,735	-	75	-	233,492
ABD, Kanada	680	1,333,987	555,840	1,838	804	53	1	1,893,203
Diğer Ülkeler	165,523	199,605	449,462	194,200	4,251	113,541	2,054	1,128,636
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	753,890	1,024,999	-	-	1	3,074,744	4,853,634
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,685,241</b>	<b>32,494,945</b>	<b>77,590,561</b>	<b>32,844,346</b>	<b>17,782,183</b>	<b>15,822,836</b>	<b>7,494,515</b>	<b>238,714,627</b>

\*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

\*\*Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

\*\*\* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

<i>Cari Dönem *</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	290,792	481,861	293,989	10,401	43,857	-	-	-	-	-	959,566	161,334	1,120,900
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	230,227	458,586	281,101	10,151	42,607	-	-	-	-	-	921,547	101,125	1,022,672
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	12,193	13,892	8,653	185	670	-	-	-	-	-	21,445	14,148	35,593
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,372	9,383	4,235	65	580	-	-	-	-	-	16,574	46,061	62,635
<b>Sanayi</b>	4	-	4	-	-	-	42,439,050	3,745,710	3,159,178	159,167	210,142	-	-	-	-	-	12,709,210	37,004,045	49,713,255
Madencilik ve	-	-	-	-	-	-	797,766	169,129	115,250	10,076	6,395	-	-	-	-	-	439,957	658,659	1,098,616
İmalat Sanayi	-	-	3	-	-	-	23,273,533	3,508,914	2,907,382	147,843	195,327	-	-	-	-	-	10,771,728	19,261,274	30,033,002
Elektrik, Gaz, Su	4	-	1	-	-	-	18,367,751	67,667	136,546	1,248	8,420	-	-	-	-	-	1,497,525	17,084,112	18,581,637
<b>İnşaat</b>	-	-	18	-	-	-	4,005,740	1,637,766	1,745,976	32,602	115,479	-	-	-	-	-	4,759,777	2,777,804	7,537,581
<b>Hizmetler</b>	288	-	16,594	-	-	-	25,125,581	36,243,747	9,071,652	7,862,282	190,216	1,042,327	-	-	-	54,451	30,988,810	48,618,328	79,607,138
Toptan ve Perakende	277	-	358	-	-	-	10,917,280	6,994,242	3,877,172	126,657	476,140	-	-	-	-	-	15,894,062	6,498,064	22,392,126
Otel ve Lokanta	-	-	374	-	-	-	2,557,975	439,607	1,824,884	38,162	36,802	-	-	-	-	-	1,325,821	3,571,983	4,897,804
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	29	-	-	-	7,432,885	1,116,096	615,700	20,712	81,635	-	-	-	-	-	2,462,822	6,804,235	9,267,057
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	25,125,581	10,247,504	96,264	32,939	598	399,753	-	-	-	54,451	9,084,542	26,872,548	35,957,090
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	3,216,146	88,172	1,121,106	478	10,000	-	-	-	-	-	829,918	3,605,984	4,435,902
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3	-	3,723	-	-	-	315,137	75,640	170,987	826	9,840	-	-	-	-	-	466,044	110,112	576,156
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	-	12,110	-	-	-	1,556,820	261,631	219,494	2,783	28,157	-	-	-	-	-	925,601	1,155,402	2,081,003
<b>Diğer</b>	61,329,539	57,972	37,192	-	-	-	831,295	6,369,744	24,295,425	8,091,321	46,804	15,783,125	-	-	-	7,878,736	86,923,630	37,797,523	124,721,153
<b>Toplam</b>	61,329,831	57,972	53,808	-	-	-	25,956,876	89,349,073	39,232,414	21,152,746	439,190	17,194,930	-	-	-	54,451	136,340,993	126,359,034	262,700,027

Önceki Dönem *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	272,767	382,892	262,059	8,736	43,274	-	-	-	-	-	878,686	91,042	969,728
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	236,592	368,580	248,150	8,438	41,923	-	-	-	-	-	827,280	76,403	903,683
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	6,420	9,049	8,091	246	590	-	-	-	-	-	18,603	5,793	24,396
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	29,755	5,263	5,818	52	761	-	-	-	-	-	32,803	8,846	41,649
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	31,978,926	2,520,516	2,469,276	106,354	220,248	-	-	-	-	-	11,105,583	26,189,737	37,295,320
Madencilik ve	-	-	-	-	-	-	939,613	114,797	87,437	7,510	8,201	-	-	-	-	-	498,564	658,994	1,157,558
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,312,099	2,356,447	2,335,258	98,564	209,318	-	-	-	-	-	9,390,888	10,920,798	20,311,686
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	15,727,214	49,272	46,581	280	2,729	-	-	-	-	-	1,216,131	14,609,945	15,826,076
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	6,937,125	1,181,524	1,855,139	34,920	123,389	-	-	-	-	-	4,711,833	5,420,264	10,132,097
<b>Hizmetler</b>	346	-	-	-	-	32,467,349	28,254,998	6,164,457	5,768,575	157,588	681,476	-	-	-	-	-	37,966,801	35,527,988	73,494,789
Toptan ve Perakende	337	-	-	-	-	-	11,412,828	4,703,085	3,325,566	100,196	492,881	-	-	-	-	-	13,484,107	6,550,786	20,034,893
Otel ve Lokanta	-	-	-	-	-	-	2,620,000	297,834	1,232,122	39,251	43,171	-	-	-	-	-	1,082,483	3,149,895	4,232,378
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8,251,797	822,388	458,045	13,743	76,049	-	-	-	-	-	2,260,108	7,361,914	9,622,022
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	32,467,349	3,374,222	56,732	22,321	666	21,451	-	-	-	-	-	19,711,186	16,231,555	35,942,741
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	971,356	50,578	381,861	600	7,600	-	-	-	-	-	308,659	1,103,336	1,411,995
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	-	-	223,568	61,017	140,810	878	10,246	-	-	-	-	-	336,172	100,348	436,520
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	-	-	-	-	-	1,401,227	172,823	207,850	2,254	30,078	-	-	-	-	-	784,086	1,030,154	1,814,240
<b>Diğer</b>	54,684,895	40,082	157	-	-	27,596	10,146,745	22,594,957	7,427,134	33,036	14,754,449	-	-	-	-	7,113,642	84,066,775	32,755,918	116,822,693
<b>Toplam</b>	54,685,241	40,082	157	-	-	32,494,945	77,590,561	32,844,346	17,782,183	340,634	15,822,836	-	-	-	-	7,113,642	138,729,678	99,984,949	238,714,627

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar  
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar  
10-Tahsil gecikmiş alacaklar  
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  
12-İpotek teminatl menkul kıymetler  
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları  
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar  
15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  
16-Diğer alacaklar

\* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları *</b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,833,654	22,030,952	416,771	10,089	30,826,277
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	55,972
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,083	761	159	12,315	35,993
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	8,818,589	2,409,340	1,278,715	813,471	10,757,765
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,263,150	5,066,572	7,524,356	8,758,888	57,552,646
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,474,337	4,241,508	3,464,637	3,257,251	11,502,068
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	522,392	459,798	872,435	1,432,333	16,076,049
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	565	383,330	4,525	812,404	15,805,955
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>34,913,770</b>	<b>34,592,261</b>	<b>13,561,598</b>	<b>15,096,751</b>	<b>142,612,725</b>

\* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadeye Kalan Süre</b>				
	<b>1 ay</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-6 ay</b>	<b>6-12 ay</b>	<b>1 yıl üzeri</b>
<b>Risk Sınıfları *</b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,124,878	17,972,771	2,920,464	3,448,921	25,063,580
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	2	113	-	-	42
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	11,677,776	1,279,221	806,487	2,152,382	9,813,245
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,178,311	3,957,283	8,309,212	9,081,317	50,032,966
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,263,032	4,350,717	8,324,853	2,745,042	9,046,381
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	681,046	686,353	1,285,799	1,314,139	13,717,240
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	932	1,194	4,593	1,951,806	13,722,262
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>26,925,978</b>	<b>28,247,652</b>	<b>21,651,408</b>	<b>20,693,607</b>	<b>121,435,796</b>

\* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Risk Sınıfları				Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	0%	20%	20%	20%	20%
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	20%	50%	20%	50%	50%
	A					
	A-					
3	BBB+	50%	100%	20%	50%	100%
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	100%	100%	50%	100%	100%
	BB					
	BB-					
5	B+	100%	100%	50%	100%	150%
	B					
	B-					
6	CCC+	150%	150%	150%	150%	150%
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

#### 4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

<i>Cari Dönem</i>	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklar dan İndirilenler
<b>Risk Ağırlığı</b>										
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	56,484,534	-	15,415,182	42,892,982	34,254,309	96,473,539	4,312,745	12,343,357	523,379	242,319
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	52,312,514	-	9,974,782	38,079,754	33,477,197	86,887,374	4,260,223	12,255,930	523,235	242,319

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklar dan İndirilenler
<b>Risk Ağırlığı</b>										
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	52,852,678	-	19,937,382	35,903,212	27,367,852	86,843,977	3,399,570	12,143,798	266,158	403,114
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	51,971,249	-	9,270,022	29,286,260	26,642,831	82,326,561	3,333,477	12,029,517	265,682	403,114

#### 4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
<b>Tarım</b>	<b>31,153</b>	<b>9,147</b>	<b>131</b>	<b>14,346</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,161	8,939	127	13,853
Ormancılık	610	57	1	266
Balıkçılık	382	151	3	227
<b>Sanayi</b>	<b>625,319</b>	<b>60,117</b>	<b>1,070</b>	<b>438,818</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	30,568	2,365	45	17,205
İmalat Sanayi	589,535	51,576	903	418,382
Elektrik, Gaz, Su	5,216	6,176	122	3,231
<b>İnşaat</b>	<b>175,053</b>	<b>51,080</b>	<b>1,390</b>	<b>87,284</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>852,114</b>	<b>164,618</b>	<b>2,658</b>	<b>482,618</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	604,288	111,043	1,884	330,297
Otel ve Lokanta Hizmetleri	122,401	9,341	131	76,993
Ulaştırma ve Haberleşme	94,346	27,830	430	56,957
Mali Kuruluşlar	8,025	477	10	6,695
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,517	1,831	22	1,403
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5,344	1,740	31	2,998
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15,193	12,356	150	7,275
<b>Diğer</b>	<b>1,890,170</b>	<b>2,610,111</b>	<b>152,329</b>	<b>1,759,776</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,573,809</b>	<b>2,895,073</b>	<b>157,578</b>	<b>2,782,842</b>

Önceki Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
<b>Tarım</b>	<b>23,749</b>	<b>7,108</b>	<b>107</b>	<b>11,191</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	22,793	7,041	106	10,666
Ormancılık	678	23	-	361
Balıkçılık	278	44	1	164
<b>Sanayi</b>	<b>617,755</b>	<b>64,995</b>	<b>1,209</b>	<b>463,651</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	25,359	7,891	152	13,772
İmalat Sanayi	591,303	50,538	758	449,384
Elektrik, Gaz, Su	1,093	6,566	299	495
<b>İnşaat</b>	<b>138,982</b>	<b>37,456</b>	<b>723</b>	<b>64,620</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>656,895</b>	<b>145,010</b>	<b>2,484</b>	<b>392,168</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	428,666	105,241	1,796	248,709
Otel ve Lokanta Hizmetleri	146,989	10,387	182	92,394
Ulaştırma ve Haberleşme	62,001	20,859	356	38,805
Mali Kuruluşlar	5,547	656	7	4,423
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,488	635	11	669
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,637	1,524	23	1,240
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,567	5,708	109	5,928
<b>Diğer</b>	<b>1,335,814</b>	<b>2,255,163</b>	<b>112,528</b>	<b>1,237,776</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,773,195</b>	<b>2,509,732</b>	<b>117,051</b>	<b>2,169,406</b>

#### 4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	2,169,406	1,456,845	843,409	-	2,782,842
Genel Karşılıklar	2,003,908	432,823	240	(1,862)	2,434,629

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1,808,590	1,059,663	698,847	-	2,169,406
Genel Karşılıklar	1,302,552	692,945	51	8,462	2,003,908

### **4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" ne ilişkin yönetmelik ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

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

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

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

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

#### 4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	74,413	56,480
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34,142	16,471
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	130,923	92,019
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,115	12,974
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	110,476	85,241
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15,275	37,840
<b>(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>367,344</b>	<b>301,025</b>
<b>X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>4,591,800</b>	<b>3,762,813</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	88,649	128,752	64,717
Hisse Senedi Riski	11,731	19,307	6,228
Kur Riski	130,508	164,148	104,516
Emtia Riski	6,653	12,033	2,115
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	69,001	111,474	41,946
Karşı Taraf Kredi Riski	14,845	26,234	10,576
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>321,387</b>	<b>461,948</b>	<b>230,098</b>

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	52,581	92,773	10,056
Hisse Senedi Riski	8,187	11,691	3,848
Kur Riski	72,488	94,499	36,623
Emtia Riski	9,354	13,256	5,528
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	61,126	93,657	28,524
Karşı Taraf Kredi Riski	14,987	37,840	7,396
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>218,723</b>	<b>343,716</b>	<b>91,975</b>

#### 4.3.3 Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	<b>Tutar *</b>	<b>Tutar *</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	923	1,306
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	178,363	393,541
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	4,165	20,679
Hissa Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	1,745
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	295,543	401,808
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	9,830	26,077
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	469,164	793,002

\* Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>				<b>Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Temel Gösterge Yöntemi</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2013</b>			
Brüt Gelir	6,749,862	7,814,126	9,180,910	7,914,966	15	1,187,245
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						14,840,562

<i>Önceki Dönem</i>				<b>Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Temel Gösterge Yöntemi</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>			
Brüt Gelir	6,761,231	6,765,949	7,827,511	7,118,230	15	1,067,735
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						13,346,682

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, Aralık 2014 tarihi itibarıyla 7,867,042 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 564,086 TL bilanço kapalı pozisyonundan) ve 6,276,952 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 296,312 TL bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere 1,590,090 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2013: 267,774 TL net 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	2.3050	2.7889
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.3020	2.8004
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.2930	2.7930
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.2920	2.7897
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.2940	2.8103
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.2930	2.7948

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.2708	2.7961



**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,220,524	15,189,006	4,903,128	23,312,658
Bankalar	1,514,574	5,427,114	78,370	7,020,058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	339,027	315,559	35	654,621
Para Piyasalarından Alacaklar	-	80,446	-	80,446
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	178,989	630,777	-	809,766
Krediler (*)	15,025,656	37,884,137	384,211	53,294,004
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,582,449	203,236	-	2,785,685
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	7,626,644	-	7,626,644
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	120,050	-	120,050
Maddi Duran Varlıklar	20	158	-	178
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	118,317	351,408	3,084	472,809
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>22,979,556</b>	<b>67,828,535</b>	<b>5,368,828</b>	<b>96,176,919</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	664,174	2,566,121	1,175,733	4,406,028
Döviz Tevdiat Hesabı	16,479,609	34,226,090	1,308,525	52,014,224
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,292,505	196,269	6,488,774
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,859,419	20,564,947	83,751	28,508,117
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,672,439	7,073,786	679,824	9,426,049
Muhtelif Borçlar	51,123	481,000	189,630	721,753
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	48,215	68,537	63,059	179,811
Diğer Yükümlülükler(**)	194,329	526,808	1,578,068	2,299,205
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,969,308</b>	<b>71,799,794</b>	<b>5,274,859</b>	<b>104,043,961</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,989,752)</b>	<b>(3,971,259)</b>	<b>93,969</b>	<b>(7,867,042)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>3,637,132</b>	<b>2,345,574</b>	<b>294,246</b>	<b>6,276,952</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,551,661	30,719,160	4,852,863	47,123,684
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,914,529	28,373,586	4,558,617	40,846,732
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,619,489</b>	<b>49,385,910</b>	<b>4,794,429</b>	<b>82,799,828</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22,886,178</b>	<b>53,773,375</b>	<b>5,576,189</b>	<b>82,235,742</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,733,311</b>	<b>(4,387,465)</b>	<b>(781,760)</b>	<b>564,086</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3,311,416)</b>	<b>1,925,632</b>	<b>1,089,472</b>	<b>(296,312)</b>
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 Döviz Endeksli krediler 4,724,724 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,623,727 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)**

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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
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 Tutulan Yatırımlar	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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>39,365,153</b>	<b>24,879,879</b>	<b>44,104,957</b>	<b>41,186,668</b>	<b>9,689,838</b>	<b>37,669,713</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>76,819,472</b>	<b>32,131,409</b>	<b>17,047,704</b>	<b>7,120,879</b>	<b>5,031,950</b>	<b>58,744,794</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>27,057,253</b>	<b>34,065,789</b>	<b>4,657,888</b>	-	<b>65,780,930</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(37,454,319)</b>	<b>(7,251,530)</b>	-	-	-	<b>(21,075,081)</b>	<b>(65,780,930)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>1,808,664</b>	<b>4,610,394</b>	<b>5,219,098</b>	<b>3,548,955</b>	<b>1,331,133</b>	-	<b>16,518,244</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(2,168,277)</b>	<b>(2,529,682)</b>	<b>(3,654,152)</b>	<b>(6,956,356)</b>	<b>(1,407,758)</b>	-	<b>(16,716,225)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(37,813,932)</b>	<b>(5,170,818)</b>	<b>28,622,199</b>	<b>30,658,388</b>	<b>4,581,263</b>	<b>(21,075,081)</b>	<b>(197,981)</b>

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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 Tutulan Yatırımlar	-	4.98	-	10.12
<b>Yükümlülükler</b>				
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 fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(3,934,726)	% (13.99)
2	TRY	(-) 400bp	3,779,851	% 13.44
3	USD	(+) 200bp	(897,224)	% (3.19)
4	USD	(-) 200bp	1,133,580	% 4.03
5	EUR	(+) 200bp	(162,986)	% (0.58)
6	EUR	(-) 200bp	113,089	% 0.40
	<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>5,026,520</b>	<b>% 17.87</b>
	<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(4,994,936)</b>	<b>% (17.76)</b>

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

**4.7 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

	<i>Cari Dönem</i>	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>3,205,272</b>	<b>2,921,673</b>	<b>71,135</b>
	Borsada İşlem Gören	71,136	-	71,135
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>91,949</b>	-	<b>64,852</b>
	Borsada İşlem Gören	64,852	-	64,852
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

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

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



#### 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 getirememe 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 ve 2014 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	181.39	138.72	132.48	108.51

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

#### 4.8.1 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
<b>Cari Dönem</b>								
Bankalar Mevduatı	5,366,307	5,351,435	1,902,896	1,183,555	1,953,280	311,704	-	-
Diğer Mevduat	114,941,674	114,473,631	24,480,852	56,663,312	24,490,955	8,725,278	104,222	9,012
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	32,464,176	31,950,127	-	1,463,354	2,192,544	12,336,825	10,939,850	5,017,554
Para Piyasalarına Borçlar	11,385,920	11,362,224	-	8,051,352	1,312,907	-	1,997,965	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	13,352,247	13,078,060	-	766,997	1,426,508	1,900,470	6,472,774	2,511,311
<b>Toplam</b>	<b>177,510,324</b>	<b>176,215,477</b>	<b>26,383,748</b>	<b>68,128,570</b>	<b>31,376,194</b>	<b>23,274,277</b>	<b>19,514,811</b>	<b>7,537,877</b>

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
<b>Önceki Dönem</b>								
Bankalar Mevduatı	4,901,898	4,894,179	1,186,219	1,276,614	1,860,140	385,217	185,989	-
Diğer Mevduat	101,571,690	101,152,169	20,885,662	54,181,573	17,792,901	8,223,123	55,781	13,129
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	29,625,584	29,463,595	-	342,771	2,189,225	10,684,377	10,123,103	6,124,119
Para Piyasalarına Borçlar	14,584,234	14,543,091	-	11,154,555	445,902	1,252,633	1,690,001	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	10,380,389	10,156,870	-	393,859	1,321,583	2,460,497	3,515,531	2,465,400
<b>Toplam</b>	<b>161,063,795</b>	<b>160,209,904</b>	<b>22,071,881</b>	<b>67,349,372</b>	<b>23,609,751</b>	<b>23,005,847</b>	<b>15,570,405</b>	<b>8,602,648</b>

#### 4.8.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,477,054	19,595,598	-	-	-	-	-	25,072,652
Bankalar	2,079,472	2,113,559	141,177	503,071	3,602,670	-	-	8,439,949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	52	330,618	217,872	313,034	431,556	389,400	-	1,682,532
Para Piyasalarından Alacaklar	-	80,446	-	-	-	-	-	80,446
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98,607	629,826	531,790	1,441,005	7,264,057	10,086,701	-	20,051,986
Verilen Krediler (**)	162,127	24,613,737	11,336,616	30,741,694	49,379,574	15,635,036	2,390,399	134,259,183
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	23,088	2,047,930	11,705	4,376,211	14,555,568	-	21,014,502
Diğer Varlıklar	1,584,468	661,394	-	596	145,612	23,115	5,902,069	8,317,254
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9,401,780</b>	<b>48,048,266</b>	<b>14,275,385</b>	<b>33,011,105</b>	<b>65,199,680</b>	<b>40,689,820</b>	<b>8,292,468</b>	<b>218,918,504</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,902,904	1,186,579	1,961,893	314,931	-	-	-	5,366,307
Diğer Mevduat	24,480,852	56,898,361	24,639,011	8,809,622	104,741	9,087	-	114,941,674
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,841,712	2,303,095	12,361,965	10,939,850	5,017,554	-	32,464,176
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,060,189	1,319,994	-	2,005,737	-	-	11,385,920
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	768,425	1,427,496	1,902,909	6,577,071	2,676,346	-	13,352,247
Muhtelif Borçlar	836,430	5,980,200	-	-	-	-	-	6,816,630
Diğer Yükümlülükler (***)	1,508,557	635,556	355,776	467,728	643,159	231,662	30,749,112	34,591,550
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28,728,743</b>	<b>75,371,022</b>	<b>32,007,265</b>	<b>23,857,155</b>	<b>20,270,558</b>	<b>7,934,649</b>	<b>30,749,112</b>	<b>218,918,504</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(19,326,963)</b>	<b>(27,322,756)</b>	<b>(17,731,880)</b>	<b>9,153,950</b>	<b>44,929,122</b>	<b>32,755,171</b>	<b>(22,456,644)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>15,972,804</b>	<b>32,440,193</b>	<b>11,421,464</b>	<b>36,752,020</b>	<b>61,514,900</b>	<b>31,204,279</b>	<b>7,590,548</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24,771,335</b>	<b>72,958,590</b>	<b>24,055,521</b>	<b>23,655,724</b>	<b>16,214,349</b>	<b>8,867,913</b>	<b>26,372,776</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(8,798,531)</b>	<b>(40,518,397)</b>	<b>(12,634,057)</b>	<b>13,096,296</b>	<b>45,300,551</b>	<b>22,336,366</b>	<b>(18,782,228)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 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 bilgiler

Yoktur.

#### 4.10 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>				
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Tutar (**)</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	62,349,802	4,159,123	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,056	117	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75,453	13,771	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,824,025	10,622,460	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	108,194,500	12,220,031	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	64,700,150	1,061,892	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	22,029,299	90,319	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	439,219	523	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17,238,709	140,316	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	54,451	-	-	-
Diğer alacaklar	7,878,736	-	-	-

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Tutar (**)</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
<b>Risk Sınıfları</b>				
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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>206,544,121</b>	<b>185,331,724</b>	<b>208,650,991</b>	<b>185,623,513</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	80,446	190,802	80,446	190,802
Bankalar (*)	31,138,004	30,656,228	31,138,004	30,656,228
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,051,986	21,630,082	20,051,986	21,630,082
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,014,502	13,984,435	22,267,658	13,743,665
Verilen Krediler	134,259,183	118,870,177	135,112,897	119,402,736
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>172,941,034</b>	<b>152,113,410</b>	<b>172,941,034</b>	<b>152,113,410</b>
Bankalar Mevduatı	5,366,307	4,901,898	5,366,307	4,901,898
Diğer Mevduat	114,941,674	101,571,690	114,941,674	101,571,690
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32,464,176	29,625,584	32,464,176	29,625,584
İhraç Edilen Menkul Değerler	13,352,247	10,380,389	13,352,247	10,380,389
Muhtelif Borçlar	6,816,630	5,633,849	6,816,630	5,633,849

(\*) T.C Merkez Bankası dahil edilmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	15,599,111	3,395,457	1,057,418	20,051,986
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	109,593	281,927	-	391,520
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,291,012	-	1,291,012
Verilen Krediler	-	201,385	-	201,385
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	135,988	-	2,785,685	2,921,673
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	166,252	-	166,252
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>15,844,692</b>	<b>5,336,033</b>	<b>3,843,103</b>	<b>25,023,828</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	649	1,573,594	-	1,574,243
Alınan Krediler	-	4,899,376	-	4,899,376
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	279,383	-	279,383
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>649</b>	<b>6,752,353</b>	<b>-</b>	<b>6,753,002</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17,315,403	1,693,580	2,621,099	21,630,082
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	155,403	274,200	26,545	456,148
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,451	1,145,215	-	1,146,666
Verilen Krediler	-	198,778	-	198,778
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	108,660	-	2,730,138	2,838,798
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	114,984	-	114,984
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>17,580,917</b>	<b>3,426,757</b>	<b>5,377,782</b>	<b>26,385,456</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,384,696	-	1,384,696
Alınan Krediler	-	2,084,138	-	2,084,138
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39,105	-	39,105
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>3,507,939</b>	<b>-</b>	<b>3,507,939</b>

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

Yoktur.

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,089,200	589,326	1,007,643	545,114
TCMB	670,794	22,027,261	1,743,999	19,161,838
Diğer	-	696,071	-	69,504
<b>Toplam</b>	<b>1,759,994</b>	<b>23,312,658</b>	<b>2,751,642</b>	<b>19,776,456</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	670,794	2,431,663	1,743,999	1,995,058
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	19,595,598	-	17,166,780
<b>Toplam</b>	<b>670,794</b>	<b>22,027,261</b>	<b>1,743,999</b>	<b>19,161,838</b>

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	265,254	-	280,860
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>265,254</b>	<b>-</b>	<b>280,860</b>

##### 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	113,870	22,136	297,734	16,495
Swap İşlemleri	435,049	497,523	310,057	190,404
Futures İşlemleri	-	-	-	1,451
Opsiyonlar	199,825	22,609	292,893	37,632
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>748,744</b>	<b>542,268</b>	<b>900,684</b>	<b>245,982</b>

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 200,000 TL tutarındaki sabit faizli kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 201,385 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) ve ilgili dönem kârı 2,607 TL (31 Aralık 2013: (23,403) TL)'dir.

Banka, yabancı devletler tarafından ihraç edilen 85,000,000 EUR nominal değerindeki menkul kıymetlerini cari dönemde "Diğer Menkul Değerler" satırına sınıflamıştır. İlgili menkul kıymetlerin raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 259,159 TL'dir.



### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,186,762	144,712	361,414	254,705
Yurtdışı	233,129	6,875,346	1,712,607	7,421,665
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,419,891</b>	<b>7,020,058</b>	<b>2,074,021</b>	<b>7,676,370</b>

#### *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

	<i>Serbest Tutar</i>		<i>Serbest Olmayan Tutar</i>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
AB Ülkeleri	1,309,551	1,058,241	5,427,779	6,876,690
ABD, Kanada	32,470	437,706	100,171	406,461
OECD Ülkeleri*	7,863	3,614	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	62,748	121,644	50,066	43,094
Diğer	117,827	186,822	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,530,459</b>	<b>1,808,027</b>	<b>5,578,016</b>	<b>7,326,245</b>

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,578,016 TL (31 Aralık 2013: 7,326,245TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 108,410 TL'si (31 Aralık 2013: 116,271 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 50,066 TL'si (31 Aralık 2013: 43,094 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,419,540 TL'si (31 Aralık 2013: 7,166,880 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

### 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	5,463,784	141,803	6,591,836	530,716
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,024,297	523,499	9,143,715	374,938
<b>Toplam</b>	<b>10,488,081</b>	<b>665,302</b>	<b>15,735,551</b>	<b>905,654</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>18,605,649</b>	<b>21,064,852</b>
Borsada İşlem Gören	16,961,989	18,404,784
Borsada İşlem Görmeyen	1,643,660	2,660,068
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>61,048</b>	<b>18,163</b>
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	53,379	10,494
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>1,385,289</b>	<b>547,067</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,051,986</b>	<b>21,630,082</b>

## 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>786</b>	<b>175,423</b>	<b>65</b>	<b>135,482</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	786	175,423	65	135,482
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>1,532,539</b>	<b>534,359</b>	<b>452,446</b>	<b>294,928</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>165,305</b>	<b>68</b>	<b>154,164</b>	<b>50</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,698,630</b>	<b>709,850</b>	<b>606,675</b>	<b>430,460</b>

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

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

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,462,373 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2013: 863,526 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>115,202,935</b>	<b>2,161,905</b>	-	<b>3,185,280</b>	<b>1,392,098</b>	<b>674,472</b>
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>115,202,935</b>	<b>2,161,905</b>	-	<b>3,185,280</b>	<b>1,392,098</b>	<b>674,472</b>

(\*) 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 teminatları;

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,876,888</b>	<b>785,216</b>	<b>523,176</b>	<b>3,185,280</b>

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,488,390	1,941,546	2,074,651	1,362,038
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	82,054	43,603	55,069	22,639
5 Üzeri Uzatılanlar	69,750	12,181	32,185	7,421

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	753,862	297,097	519,933	133,034
6 Ay-12 Ay	199,948	60,275	128,650	52,069
1-2 Yıl	438,171	166,395	292,141	154,404
2-5 Yıl	196,502	747,346	460,737	431,914
5 Yıl ve Üzeri	51,711	726,217	760,444	620,677

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>39,126,122</b>	<b>177,852</b>	<b>549,278</b>	<b>163,638</b>
İhtisas Dışı Krediler	39,126,122	177,852	549,278	163,638
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>90,313,364</b>	<b>1,462,342</b>	<b>3,643,551</b>	<b>2,162,264</b>
İhtisas Dışı Krediler	90,313,364	1,462,342	3,643,551	2,162,264
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>32,774,688</b>	<b>101,607</b>	<b>689,252</b>	<b>450,233</b>
İhtisas Dışı Krediler	32,774,688	101,607	689,252	450,233
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>82,428,247</b>	<b>2,060,298</b>	<b>2,496,028</b>	<b>1,616,337</b>
İhtisas Dışı Krediler	82,428,247	2,060,298	2,496,028	1,616,337
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>571,192</b>	<b>27,931,131</b>	<b>28,502,323</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>232,720</b>	<b>232,720</b>
Konut Kredisi	-	225,465	225,465
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	5,547	5,547
Diğer	-	1,576	1,576
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>143</b>	<b>39,918</b>	<b>40,061</b>
Konut Kredisi	62	30,971	31,033
Taşıt Kredisi	7	6,393	6,400
İhtiyaç Kredisi	-	828	828
Diğer	74	1,726	1,800
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>12,942,722</b>	<b>713,232</b>	<b>13,655,954</b>
Taksitli	7,609,148	713,207	8,322,355
Taksitsiz	5,333,574	25	5,333,599
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>47,871</b>	<b>-</b>	<b>47,871</b>
Taksitli	24,959	-	24,959
Taksitsiz	22,912	-	22,912
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>15,064</b>	<b>51,603</b>	<b>66,667</b>
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
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>269</b>
Konut Kredisi	-	269	269
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	96	96
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>77,845</b>	<b>831</b>	<b>78,676</b>
Taksitli	38,772	831	39,603
Taksitsiz	39,073	-	39,073
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>760</b>	<b>-</b>	<b>760</b>
Taksitli	458	-	458
Taksitsiz	302	-	302
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>381,497</b>	<b>-</b>	<b>381,497</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>14,037,094</b>	<b>28,969,800</b>	<b>43,006,894</b>

5.1.5.5 **Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

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



#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	976,922	1,267,471
Özel (*)	132,655,393	117,120,744
<b>Toplam</b>	<b>133,632,315</b>	<b>118,388,215</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 TL (31 Aralık 2013: 198,778 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	131,707,500	115,622,241
Yurtdışı Krediler (*)	1,924,815	2,765,974
<b>Toplam</b>	<b>133,632,315</b>	<b>118,388,215</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 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	1,010,312	1,208,237
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,010,312</b>	<b>1,208,237</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	309,887	277,414
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	596,107	302,070
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,767,967	1,476,984
<b>Toplam</b>	<b>2,673,961</b>	<b>2,056,468</b>

#### 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
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	98,424	121,778	240,451
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	98,424	121,778	240,451
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>378,430</b>	<b>402,395</b>	<b>1,757,605</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,449,028	213,359	48,688
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,198,736	865,678
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,198,736	865,678	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	223,631	200,231	242,518
Aktiften Silinen (-) (*)	-	551	281,745
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	256	39,571
Bireysel Krediler	-	295	57,734
Kredi Kartları	-	-	184,440
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>405,091</b>	<b>748,030</b>	<b>2,147,708</b>
Özel Karşılık (-)	309,887	596,107	1,767,967
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>95,204</b>	<b>151,923</b>	<b>379,741</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>219,718</b>	<b>565,595</b>	<b>1,328,760</b>
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	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>378,430</b>	<b>402,395</b>	<b>1,757,605</b>
Özel Karşılık (-)	277,414	302,070	1,476,984
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>101,016</b>	<b>100,325</b>	<b>280,621</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

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

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

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>24,020</b>	<b>41,143</b>	<b>581,702</b>
Özel Karşılık (-)	14,586	20,846	469,969
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>9,434</b>	<b>20,297</b>	<b>111,733</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>141,370</b>	<b>17,319</b>	<b>456,840</b>
Özel Karşılık (-)	88,761	7,149	389,076
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>52,609</b>	<b>10,170</b>	<b>67,764</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem(Net)</b>	<b>95,204</b>	<b>151,923</b>	<b>379,741</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	405,091	748,030	2,140,816
Özel Karşılık Tutarı(-)	309,887	596,107	1,761,075
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	95,204	151,923	379,741
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	6,581
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	6,581
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem(Net)</b>	<b>101,016</b>	<b>100,325</b>	<b>280,621</b>
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**

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,365,984</b>	<b>560,500</b>	<b>611,946</b>	<b>2,538,430</b>

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	6,708,866	718,432	5,139,285	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,996,759	4,612,969	6,192,089	428,072
<b>Toplam</b>	<b>8,705,625</b>	<b>5,331,401</b>	<b>11,331,374</b>	<b>428,072</b>

### 5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18,001,879	13,581,743
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,001,879</b>	<b>13,581,743</b>

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>19,655,596</b>	<b>13,540,925</b>
Borsada İşlem Görenler	18,319,161	13,140,485
Borsada İşlem Görmeyenler	1,336,435	400,440
<b>Değer Artışı / Azalışı</b>	<b>1,358,906</b>	<b>443,510</b>
<b>Toplam</b>	<b>21,014,502</b>	<b>13,984,435</b>

Bankanın “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföyünde; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2013: -), kayıtlı değeri 993,074 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
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>13,984,435</b>	<b>1,364,383</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	74,753	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	7,689,505	12,670,890
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1,649,588)	(495,874)
Değerleme Etkisi	915,397	445,036
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>21,014,502</b>	<b>13,984,435</b>

(\*) 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	52,777	30,264	32,405	681	-	7,882	4,171	-
2	675,205	74,312	3,701	11,103	1,130	(346)	2,423	-
3	5,265,146	776,726	15,915	116,803	18,797	96,179	53,588	-
4	754,651	580,504	60,292	13,853	2,397	113,940	45,686	-
5	105,453	88,452	52,574	3,178	-	18,547	28,150	-
6	342,205,270	32,780,467	645,252	1,857,993	2,531,419	13,198,929	(276,082)	-
7	287,208	282,357	2,731	9,979	-	10,212	10,729	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 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 - 30.09.2013 dönemini içermektedir.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>21,099</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		
Alışlar (*)	-	10,494
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	5,105
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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

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

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

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

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

#### 5.1.7.4 *Borsaya kote edilen iştirakler*

Yoktur.

#### 5.1.7.5 *İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

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

#### 5.1.7.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

#### 5.1.7.7 *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

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



<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>1,112,637</b>	<b>594,053</b>	<b>588,776</b>
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 Şerefıyesi (Net) (-)	-	-	163,153
<b>KATKI SERMAYE (*)</b>	<b>303,368</b>	<b>(45)</b>	<b>(105,871)</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,416,005</b>	<b>594,008</b>	<b>482,905</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,416,005</b>	<b>594,002</b>	<b>482,905</b>

(\*) Önceki dönemde, Katkı Sermaye’de bulunan Menkul Değerler Değer Artış Fonu’nun pozitif olması durumunda %45’i, negatif olması durumunda ise tamamı hesaplamaaya dahil edilmekteydi, cari dönemde Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar/(Kayıplar) içinde yer alan Menkul Değerler Değer Artış Fonu’nun pozitif olması durumunda da %100’ü hesaplamaaya dahil edilmektedir.

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	100.00
13	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	55,630	50,075	58	1,424	2,280	13,978	5,156	-
2	22,159	17,204	3,009	1,096	576	912	1,453	-
3	6,583	6,095	14	-	310	2,464	2,422	-
4	1,288	968	99	-	8	140	125	-
5	3,483	3,068	4	-	196	774	641	-
6	4,134,086	687,274	20,294	332,882	-	91,034	67,292	-
7	2,989,573	140,383	4,031	171,583	-	20,516	15,302	166,155
8	55,598	41,282	3,800	1,483	2,695	4,536	7,674	-
9	39,821	31,264	5,926	1,557	79	10,777	2,665	-
10	7,363,292	884,578	30,120	77,787	10,094	171,424	139,818	-
11	13,592,822	1,417,164	69,698	456,277	83,207	139,784	143,170	1,612,857
12	549,443	98,428	26,544	42,377	21,509	12,384	15,038	203,354
13	904,588	904,490	-	8	-	(234)	(210)	969,592

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

### 5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>3,178,829</b>	<b>2,588,534</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>83,418</b>	<b>590,295</b>
Alışlar	543	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	46,142
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	138,319	257,126
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(55,444)	287,027
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>3,262,247</b>	<b>3,178,829</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*)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	1,816,094	1,784,026
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Factoring Şirketleri	135,988	108,660
Leasing Şirketleri	111,134	110,743
Finansman Şirketleri	1,038,250	1,014,770
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,236	104,085

### 5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	135,988	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	340,574	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	2,921,673	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	31,158	83	65,943	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	15,044	119,967	38,032	11,009
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,202</b>	<b>120,050</b>	<b>103,975</b>	<b>11,009</b>

31 Aralık 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	12,215,225	46,285	168,109	4,928,361	103,975	-
-TL	6,034,049	46,202	99,572	4,928,361	103,975	-
-YP	6,181,176	83	68,537	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,215,329	119,967	111,274	2,240,471	11,009	39,105
-TL	2,090,223	-	-	607,985	-	-
-YP	3,125,106	119,967	111,274	1,632,486	11,009	39,105
<b>Toplam</b>	<b>17,430,554</b>	<b>166,252</b>	<b>279,383</b>	<b>7,168,832</b>	<b>114,984</b>	<b>39,105</b>

**5.1.11.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

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

<b>Önceki Dönem</b> Finansal riskten korunma aracı	<b>Finansal riskten korunma konusu kalem</b>	<b>Maruz kalınan risk</b>	<b>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı</b>	<b>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</b>		<b>Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)</b>
				<b>Aktif</b>	<b>Pasif</b>	
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**

<i>Cari Dönem</i>	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)
Finansal riskten korunma aracı			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,044	(19,665)	(41,815)	(16,302)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	76,306	-	(8,749)	27,285	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	43,661	(48,215)	(5,312)	(13,246)	-

<i>Önceki Dönem</i>	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)
Finansal riskten korunma aracı			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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	1,075,583	369,420	17,857	1,448,224	2,911,084
Birikmiş Amortisman(-)	(287,831)	(357,994)	(14,117)	(889,776)	(1,549,718)
Net Defter Değeri	787,752	11,426	3,740	558,448	1,361,366
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
İktisap Edilenler	123,319	975	1,437	217,805	343,536
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(12,611)	(46,286)	(4,659)	(195,535)	(259,091)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	2,498	46,276	4,322	37,237	90,333
Değer Düşüşü / İptali	(723)	-	-	-	(723)
Amortisman Bedeli (-)	(22,193)	(3,222)	(1,304)	(151,285)	(178,004)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	1,185,568	324,109	14,635	1,470,494	2,994,806
Birikmiş Amortisman(-)	(307,526)	(314,940)	(11,099)	(1,003,824)	(1,637,389)
Net Defter Değeri	878,042	9,169	3,536	466,670	1,357,417

5.1.12.1 *Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:*

*Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:*

Yoktur.

*Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:*

Yoktur.

5.1.12.2 *Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar*

2014 yılı içinde "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 723 TL (31 Aralık 2013: 956 TL) tutarında değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

### 5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

#### 5.1.13.1 *Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları*

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

#### 5.1.13.2 *Kullanılan amortisman yöntemleri*

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

#### 5.1.13.3 *Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	331,479	157,513	182,614	123,844

**5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı</b>	<b>58,770</b>	<b>54,814</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	149,124	36,796
Kullanım Dışı Brakılanlar ve Satışlar(-)	(108)	(285)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(33,820)	(32,559)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	4
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>173,966</b>	<b>58,770</b>

**5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi**

Yoktur.

**5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı**

Yoktur.

**5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri**

Yoktur.

**5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

**5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar**

Yoktur.

**5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı**

Yoktur.

**5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler**

Yoktur.



#### 5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

#### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2014 itibarıyla 372,090 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, 31 Aralık 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 550,271 TL (31 Aralık 2013: 369,090 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 178,181 TL (31 Aralık 2013: 239,872 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş 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.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	656,754	131,351	525,719	105,144
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	964,681	191,276	17,483	(7,501)
Diğer	247,317	49,463	157,873	31,575
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>1,868,752</b>	<b>372,090</b>	<b>701,075</b>	<b>129,218</b>

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 359,285 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2013: 403,903 TL ertelenmiş vergi gideri) kar/zarar tablosunda, 116,413 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2013: 351,665 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	152,094	131,463
Birikmiş Amortisman	(5,990)	(4,112)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>146,104</b>	<b>127,351</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	106,021	92,305
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(77,188)	(69,875)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,212	867
Değer Düşüşü	(1,941)	(1,799)
Amortisman Bedeli	(3,192)	(2,745)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>178,986</b>	<b>152,094</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(7,970)</b>	<b>(5,990)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>171,016</b>	<b>146,104</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 26,361 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	1,062	3,033
Diğer Varlıkların Satışından	3,071	3,038
<b>Toplam</b>	<b>4,133</b>	<b>6,071</b>

##### 5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	363,379	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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	866	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	180	17,399	117	21,735
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	11,994	14,892	16,128	14,772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1	-	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,327,998	69,904	711,891	85,764
Verilen Krediler	1,110,738	608,296	1,098,042	545,781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,242,349	116,557	437,561	7,476
Diğer Reeskontlar	5,054	-	5,609	-
<b>Toplam</b>	<b>3,699,179</b>	<b>827,049</b>	<b>2,269,348</b>	<b>675,530</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>4,844,126</b>	-	<b>3,832,387</b>	<b>27,610,532</b>	<b>1,368,665</b>	<b>470,100</b>	<b>377,994</b>	<b>3,605</b>	<b>38,507,409</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>8,019,045</b>	-	<b>5,589,147</b>	<b>16,061,670</b>	<b>3,866,476</b>	<b>4,988,913</b>	<b>1,745,117</b>	<b>70,945</b>	<b>40,341,313</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>699,412</b>	-	<b>1,415</b>	<b>7,093</b>	<b>118</b>	<b>1,280,747</b>	<b>13</b>	-	<b>1,988,798</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>5,047,125</b>	-	<b>3,478,508</b>	<b>6,172,495</b>	<b>966,929</b>	<b>948,039</b>	<b>318,132</b>	-	<b>16,931,228</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>140,389</b>	-	<b>181,254</b>	<b>371,170</b>	<b>22,635</b>	<b>796,172</b>	<b>444</b>	-	<b>1,512,064</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,135,565</b>	-	<b>807</b>	<b>47,403</b>	-	<b>1,612</b>	<b>105,491</b>	-	<b>2,290,878</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,186,219</b>	-	<b>501,627</b>	<b>1,768,135</b>	<b>752,350</b>	<b>442,215</b>	<b>251,352</b>	-	<b>4,901,898</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,071,881</b>	-	<b>13,585,145</b>	<b>52,038,498</b>	<b>6,977,173</b>	<b>8,927,798</b>	<b>2,798,543</b>	<b>74,550</b>	<b>106,473,588</b>

### 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 (*)	22,432,735	19,316,340	20,244,528	18,901,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,086,988	4,974,910	18,217,256	14,048,805
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	999,391	1,469,173	575,691	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.

Yoktur.

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	608,592	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	554,203	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	193,167	31,322	120,653	17,228
Swap İşlemleri	667,600	463,857	822,849	212,391
Futures İşlemleri	-	649	-	-
Opsiyonlar	206,022	11,626	183,570	28,005
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,066,789</b>	<b>507,454</b>	<b>1,127,072</b>	<b>257,624</b>

### 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	223,949	265,357	238,147	354,491
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,732,110	28,101,994	4,984,357	23,901,098
<b>Toplam</b>	<b>3,956,059</b>	<b>28,367,351</b>	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	399,929	8,208,084	469,559	7,777,277
Orta ve Uzun Vadeli	3,556,130	20,159,267	4,752,945	16,478,312
<b>Toplam</b>	<b>3,956,059</b>	<b>28,367,351</b>	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (289,376) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (325,238) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 4,899,376 TL ve ilgili dönem zararı 325,238 TL'dir.

#### 5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

## 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

### 5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,200,782	2,955,871	544,114	9,137,330
Maliyet	1,170,442	2,742,947	544,110	9,085,124
Defter Değeri (*)	1,088,546	2,837,652	547,127	8,878,922

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (2,558) TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (1,103) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 24,495 TL ve ilgili dönem zararı 884 TL'dir.

### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>4,230,145</b>	-	<b>9,477,016</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4,163,450	-	9,428,331	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	24,652	-	16,249	-
Gerçek Kişiler	42,043	-	32,436	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>667,001</b>	<b>6,488,774</b>	<b>1,946,990</b>	<b>3,160,228</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	666,879	6,488,774	1,946,487	3,160,228
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	120	-	463	-
Gerçek Kişiler	2	-	40	-
<b>Toplam</b>	<b>4,897,146</b>	<b>6,488,774</b>	<b>11,424,006</b>	<b>3,160,228</b>

### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	5,879,730	49,304	4,906,607	25,729
Diğer	215,147	672,449	192,806	508,707
<b>Toplam</b>	<b>6,094,877</b>	<b>721,753</b>	<b>5,099,413</b>	<b>534,436</b>

## 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	573	536	502	479
1-4 Yıl Arası	3	2	2	1
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>576</b>	<b>538</b>	<b>504</b>	<b>480</b>

### 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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	99,572	111,931	-	39,105
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	67,880	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99,572</b>	<b>179,811</b>	<b>-</b>	<b>39,105</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>2,434,629</b>	<b>2,003,908</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,105,409	1,745,309
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	82,754	101,408
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	188,973	133,959
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	56,332	40,195
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	140,247	124,640
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	13,320	526
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,208	92
<b>Toplam</b>	<b>24,528</b>	<b>618</b>

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*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16,964	15,150
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,006	17,933
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	78,911	79,855
<b>Toplam</b>	<b>108,881</b>	<b>112,938</b>

### 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	415,000	310,000

#### 5.2.7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	497,565	377,988
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	82,436	53,441
Devam Eden Dava Karşılıkları	30,062	33,100
Diğer Karşılıklar	123,394	110,434
<b>Toplam</b>	<b>733,457</b>	<b>574,963</b>

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

#### *Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,086,877 TL (31 Aralık 2013: 1,639,833 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2014 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,287,303 TL (31 Aralık 2013: 1,080,014 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 512,563 TL (31 Aralık 2013: 385,587 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.



	31.12.2014	31.12.2013
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(528,752)	(474,544)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	512,563	385,587
Genel Yönetim Giderleri	(29,291)	(26,165)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(45,480)</b>	<b>(115,122)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>2,132,357</b>	<b>1,754,955</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2,086,877</b>	<b>1,639,833</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(538,185)	(408,757)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(261,389)	(151,062)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(799,574)</b>	<b>(559,819)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,287,303</b>	<b>1,080,014</b>
<b>İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(512,563)</b>	<b>(385,587)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>774,740</b>	<b>694,427</b>

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

	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
İskonto Oranı (*)	8.80	9.60
Enflasyon Oranı (*)	6.10	6.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	6.10	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 31 Aralık 2014 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 426,915 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	426,915	97,107
Menkul Sermaye İradı Vergisi	86,086	79,849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,040	2,560
BSMV	76,956	63,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	68	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,993	5,377
Diğer	60,005	59,401
<b>Toplam</b>	<b>658,063</b>	<b>307,369</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	42	54
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	52	66
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	16	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	18	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	782	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,649	1,464
Diğer	28	10
<b>Toplam</b>	<b>2,587</b>	<b>2,363</b>

#### 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

Yoktur.

## 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka;

- 23 Şubat 2009 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.)'dan 50 milyon EUR tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan ve temiz enerji projelerine kullanılacak kredinin faiz maliyeti % Euribor + 3.5 olarak belirlenmiştir.

Belirtilen kredilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	140,766	-	147,491
<b>Toplam</b>	-	<b>140,766</b>	-	<b>147,491</b>

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
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
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	10,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

### 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**  
Yoktur.

**5.2.11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**  
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**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>83,052</b>	<b>1,433,002</b>	<b>55,724</b>	<b>1,322,011</b>
Değerleme Farkı	50,735	1,433,002	23,407	1,322,011
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>82,568</b>	<b>57,234</b>	<b>(485,118)</b>	<b>20,802</b>
Değerleme Farkı	82,568	57,234	(485,118)	20,802
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>165,620</b>	<b>1,490,236</b>	<b>(429,394)</b>	<b>1,342,813</b>

**5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>1,891</b>	<b>1,891</b>

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	956,682	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	14,849,587	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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	356,411	126,504	314,317	112,923
Alınan Krediler	124,965	389,084	123,715	38,274
Para Piyasalarına Borçlar	11,247	12,449	28,862	12,281
Diğer Reeskontlar	74,176	554,889	69,306	392,280
<b>Toplam</b>	<b>566,799</b>	<b>1,082,926</b>	<b>536,200</b>	<b>555,758</b>

### 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 5,003,821 TL (31 Aralık 2013: 8,179,201 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,874,901 TL (31 Aralık 2013: 2,658,815 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 25,643,188 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	15,065,503	13,583,722
TP Teminat Mektupları	12,138,797	9,952,370
Akreditifler	8,634,976	8,886,834
Aval ve Kabul Kredileri	815,887	638,089
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	86,702	79,924
<b>Toplam</b>	<b>36,741,865</b>	<b>33,140,939</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 272,978 TL (31 Aralık 2013: 234,765 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 108,881 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	2,838,901	2,358,859
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	402,876	336,123
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,436,025	2,022,736
Diğer Gayrinakdi Krediler	33,902,964	30,782,080
<b>Toplam</b>	<b>36,741,865</b>	<b>33,140,939</b>

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>60,259</b>	<b>0.49</b>	<b>18,947</b>	<b>0.08</b>	<b>55,299</b>	<b>0.56</b>	<b>46,156</b>	<b>0.19</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	55,270	0.45	9,682	0.04	51,384	0.52	42,147	0.18
Ormancılık	3,528	0.03	4,723	0.02	1,863	0.02	3,417	0.01
Balıkçılık	1,461	0.01	4,542	0.02	2,052	0.02	592	-
<b>Sanayi</b>	<b>4,030,137</b>	<b>33.17</b>	<b>14,086,467</b>	<b>57.29</b>	<b>3,281,654</b>	<b>32.96</b>	<b>9,334,555</b>	<b>40.26</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	115,972	0.95	271,787	1.11	112,116	1.13	273,692	1.18
İmalat Sanayi	2,283,718	18.80	8,803,109	35.80	1,784,508	17.92	4,657,858	20.09
Elektrik, Gaz, Su	1,630,447	13.42	5,011,571	20.38	1,385,030	13.91	4,403,005	18.99
<b>İnşaat</b>	<b>1,608,826</b>	<b>13.24</b>	<b>2,997,222</b>	<b>12.19</b>	<b>1,519,801</b>	<b>15.26</b>	<b>2,864,120</b>	<b>12.36</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>5,500,413</b>	<b>45.27</b>	<b>6,079,358</b>	<b>24.72</b>	<b>4,320,198</b>	<b>43.37</b>	<b>8,968,509</b>	<b>38.69</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	3,895,475	32.06	2,687,384	10.93	3,080,420	30.93	5,526,121	23.84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	238,277	1.96	147,958	0.60	211,911	2.13	130,032	0.56
Ulaştırma ve Haberleşme	419,462	3.45	728,527	2.96	344,767	3.46	975,326	4.21
Mali Kuruluşlar	607,819	5.00	2,283,006	9.28	538,905	5.41	2,140,651	9.23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	228,174	1.88	186,376	0.76	48,832	0.49	181,239	0.78
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	22,990	0.19	10,234	0.04	20,178	0.20	11,632	0.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	88,216	0.73	35,873	0.15	75,185	0.75	3,508	0.02
<b>Diğer</b>	<b>949,689</b>	<b>7.83</b>	<b>1,410,547</b>	<b>5.72</b>	<b>782,840</b>	<b>7.85</b>	<b>1,967,807</b>	<b>8.50</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,149,324</b>	<b>100.00</b>	<b>24,592,541</b>	<b>100.00</b>	<b>9,959,792</b>	<b>100.00</b>	<b>23,181,147</b>	<b>100.00</b>

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>12,052,431</b>	<b>24,395,260</b>	<b>96,893</b>	<b>197,281</b>
Teminat Mektupları	12,041,904	14,871,540	96,893	193,963
Aval ve Kabul Kredileri	9,600	803,128	-	3,159
Akreditifler	927	8,633,890	-	159
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	86,702	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>9,884,653</b>	<b>23,119,937</b>	<b>75,139</b>	<b>61,210</b>
Teminat Mektupları	9,877,231	13,528,714	75,139	55,008
Aval ve Kabul Kredileri	6,898	626,300	-	4,891
Akreditifler	524	8,884,999	-	1,311
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	79,924	-	-

### 5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	<b>683,517</b>	<b>10,927,869</b>	<b>5,819,168</b>	<b>17,430,554</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	683,517	3,815,434	4,338,089	8,837,040
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	7,112,435	1,481,079	8,593,514
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>56,352,980</b>	<b>25,124,292</b>	<b>43,371,292</b>	<b>11,068,637</b>	-	<b>135,917,201</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,470,251	1,721,442	4,621,347	721,646	-	11,534,686
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,400,413	1,536,471	4,686,307	800,650	-	11,423,841
Swap Para Alım İşlemleri	19,946,721	4,963,974	6,976,251	3,143,962	-	35,030,908
Swap Para Satım İşlemleri	16,863,036	4,984,200	7,120,045	3,447,238	-	32,414,519
Para Alım Opsiyonları	5,290,073	5,786,269	9,705,702	1,382,356	-	22,164,400
Para Satım Opsiyonları	5,382,486	6,092,425	10,261,640	1,572,785	-	23,309,336
Futures Para Alım İşlemleri	-	19,099	-	-	-	19,099
Futures Para Satım İşlemleri	-	20,412	-	-	-	20,412
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>29,966</b>	<b>92,200</b>	<b>2,364,359</b>	<b>15,565,144</b>	<b>5,407,332</b>	<b>23,459,001</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	14,983	-	579,777	6,726,276	2,703,666	10,024,702
Swap Faiz Satım İşlemleri	14,983	-	579,777	6,726,276	2,703,666	10,024,702
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,204,805	2,112,592	-	3,317,397
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	92,200	-	-	-	92,200
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>3,299,635</b>	<b>670,392</b>	<b>198,642</b>	<b>1,152,500</b>	<b>3,457,500</b>	<b>8,778,669</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>59,682,581</b>	<b>25,886,884</b>	<b>45,934,293</b>	<b>27,786,281</b>	<b>8,864,832</b>	<b>168,154,871</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>59,682,581</b>	<b>25,886,884</b>	<b>46,617,810</b>	<b>38,714,150</b>	<b>14,684,000</b>	<b>185,585,425</b>



<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	<b>6,977,597</b>	<b>191,235</b>	<b>7,168,832</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	3,733,612	191,235	3,924,847
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	3,243,985	-	3,243,985
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>44,701,580</b>	<b>25,608,730</b>	<b>38,077,450</b>	<b>8,032,052</b>	-	<b>116,419,812</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3,333,335	1,599,926	4,021,420	431,037	-	9,385,718
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,296,764	1,626,781	3,973,203	431,053	-	9,327,801
Swap Para Alım İşlemleri	13,356,677	3,494,008	5,190,909	3,083,275	-	25,124,869
Swap Para Satım İşlemleri	9,450,510	3,432,435	5,235,793	3,424,167	-	21,542,905
Para Alım Opsiyonları	7,314,716	7,441,199	9,519,975	331,112	-	24,607,002
Para Satım Opsiyonları	7,949,578	7,787,855	10,069,641	331,408	-	26,138,482
Futures Para Alım İşlemleri	-	116,404	66,509	-	-	182,913
Futures Para Satım İşlemleri	-	110,122	-	-	-	110,122
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>1,082,593</b>	<b>36,037</b>	<b>3,471,101</b>	<b>12,715,716</b>	<b>5,286,546</b>	<b>22,591,993</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	537,830	14,803	1,479,286	5,665,581	2,643,273	10,340,773
Swap Faiz Satım İşlemleri	537,830	14,803	1,479,286	5,665,581	2,643,273	10,340,773
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	494,667	1,384,554	-	1,879,221
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	6,933	4,981	17,862	-	-	29,776
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	1,450	-	-	-	1,450
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>3,951,111</b>	<b>146,835</b>	<b>318,285</b>	<b>282,964</b>	<b>2,141,200</b>	<b>6,840,395</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>49,735,284</b>	<b>25,791,602</b>	<b>41,866,836</b>	<b>21,030,732</b>	<b>7,427,746</b>	<b>145,852,200</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>49,735,284</b>	<b>25,791,602</b>	<b>41,866,836</b>	<b>28,008,329</b>	<b>7,618,981</b>	<b>153,021,032</b>

### **5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bankanın “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 425.000.000 USD (31 Aralık 2013: 425.000.000 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 85.000.000 EUR (31 Aralık 2013: 85.000.000 EUR) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satın alan taraftır.

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 2.000.000.000 USD (31 Aralık 2013: 1.000.000.000 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

### **5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 30,062 TL (31 Aralık 2013: 33,100 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

### **5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

## 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
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,178,882	156,526	2,419,341	159,611
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,314,493	2,417,034	4,371,285	2,085,601
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	44,023	-	35,154	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,537,398</b>	<b>2,573,560</b>	<b>6,825,780</b>	<b>2,245,212</b>

(\*) 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	33,797	579	11,196	519
Yurtdışı Bankalardan	78,192	27,215	104,093	31,509
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>111,989</b>	<b>27,794</b>	<b>115,289</b>	<b>32,028</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20,533	14,003	22,886	14,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,874,621	86,569	2,689,835	91,422
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,413,217	278,784	576,035	14,062
<b>Toplam</b>	<b>3,308,371</b>	<b>379,356</b>	<b>3,288,756</b>	<b>119,689</b>

#### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	45,094	46,590

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>448,445</b>	<b>356,743</b>	<b>458,120</b>	<b>349,515</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	2,229	-	2,959
Yurtiçi Bankalara	15,245	7,958	19,080	10,296
Yurtdışı Bankalara	433,200	346,556	439,040	336,260
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>187,698</b>	<b>-</b>	<b>54,341</b>
<b>Toplam</b>	<b>448,445</b>	<b>544,441</b>	<b>458,120</b>	<b>403,856</b>

(\*) 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	58,594	45,209

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	393,901	384,596	234,730	233,131

### 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	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	633	88,233	-	-	-	-	-	88,866
Tasarruf Mevduatı	25	291,466	2,532,474	211,522	58,629	48,713	-	3,142,829
Resmi Mevduat	-	330	956	53	20,409	2	-	21,750
Ticari Mevduat	31	254,708	509,528	65,854	46,649	39,223	-	915,993
Diğer Mevduat	13	12,609	54,831	3,159	59,485	74	-	130,171
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>702</b>	<b>647,346</b>	<b>3,097,789</b>	<b>280,588</b>	<b>185,172</b>	<b>88,012</b>	<b>-</b>	<b>4,299,609</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	889	44,918	404,969	89,040	105,655	96,552	1,014	743,037
Bankalar Mevduatı	-	59,010	-	-	-	-	-	59,010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	-	4,018	392	-	4,418
<b>Toplam</b>	<b>889</b>	<b>103,928</b>	<b>404,977</b>	<b>89,040</b>	<b>109,673</b>	<b>96,944</b>	<b>1,014</b>	<b>806,465</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,591</b>	<b>751,274</b>	<b>3,502,766</b>	<b>369,628</b>	<b>294,845</b>	<b>184,956</b>	<b>1,014</b>	<b>5,106,074</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Hesap Adı								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	307	58,909	-	-	-	-	-	59,216
Tasarruf Mevduatı	34	226,566	2,073,795	59,154	23,097	24,063	-	2,406,709
Resmi Mevduat	-	307	2,343	80	42,304	7	-	45,041
Ticari Mevduat	55	214,629	723,461	95,028	46,702	14,449	-	1,094,324
Diğer Mevduat	8	9,071	56,290	10,246	16,757	39	-	92,411
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>404</b>	<b>509,482</b>	<b>2,855,889</b>	<b>164,508</b>	<b>128,860</b>	<b>38,558</b>	<b>-</b>	<b>3,697,701</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	209	54,396	457,875	59,336	108,821	32,126	1,336	714,099
Bankalar Mevduatı	-	55,499	-	-	-	-	-	55,499
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	29	-	1,013	476	-	1,518
<b>Toplam</b>	<b>209</b>	<b>109,895</b>	<b>457,904</b>	<b>59,336</b>	<b>109,834</b>	<b>32,602</b>	<b>1,336</b>	<b>771,116</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>613</b>	<b>619,377</b>	<b>3,313,793</b>	<b>223,844</b>	<b>238,694</b>	<b>71,160</b>	<b>1,336</b>	<b>4,468,817</b>

**5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	694,565	59,109	516,396	44,692

**5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	69	80

**5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	610	675
Diğer	1,231	55,360
<b>Toplam</b>	<b>1,842</b>	<b>56,041</b>

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>34,947,998</b>	<b>61,831,292</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	266,923	260,970
Türev Finansal İşlemlerden	5,439,104	4,611,436
Kambiyo İşlemlerinden Kar	29,241,971	56,958,886
<b>Zarar (-)</b>	<b>35,142,165</b>	<b>61,534,350</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	411,067	68,407
Türev Finansal İşlemlerden	6,541,933	4,730,420
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	28,189,165	56,735,523
<b>Toplam</b>	<b>(194,167)</b>	<b>296,942</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 1,047,502 TL'si (31 Aralık 2013 : 897,053 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 1,153,209 TL'si (31 Aralık 2013 : 554,278 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 teminatl 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 (3,051) TL (31 Aralık 2013: 38,044 TL) ve (3,771) TL (31 Aralık 2013: 11,009 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 394,229 TL ve 807,919,340 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 ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 39,256 TL kâr (31 Aralık 2013: 7,901 TL zarar) ve 42,104 TL kâr (31 Aralık 2013: 59,998 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 12,511 TL zarar (31 Aralık 2013: 4,000 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 282,296 TL tutarındaki bölümü 55,882 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 275,158 TL karşılık bulunması sebebiyle 48,662 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>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>1,164,441</b>	<b>853,222</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	309,844	277,338
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	600,869	301,784
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	253,728	274,100
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>432,823</b>	<b>692,945</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>105,000</b>	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>1,250</b>	<b>890</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,250	890
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
<b>Diğer</b>	<b>103,219</b>	<b>76,767</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,806,733</b>	<b>1,623,824</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,928,327	1,666,456
Kıdem Tazminatı Karşılığı	28,277	31,807
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4,082	2,361
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	178,004	170,154
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,820	32,559
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,941	1,799
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3,192	2,745
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,996,628	1,935,226
Faaliyet Kiralama Giderleri	297,813	251,168
Bakım ve Onarım Giderleri	50,562	44,464
Reklam ve İlan Giderleri	111,612	114,578
Diğer Giderler	1,536,641	1,525,016
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,816	3,666
Diğer (*)	535,927	359,392
<b>Toplam</b>	<b>4,713,014</b>	<b>4,206,165</b>

(\*)141,427 TL'si (31 Aralık 2013: 12,486 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

Vergi öncesi karın 7,442,688 TL (31 Aralık 2013: 6,355,631 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,949,020 TL (31 Aralık 2013: 2,615,473 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 4,713,014 TL (31 Aralık 2013: 4,206,165 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %5.35 oranında artış göstererek 4,162,463 TL (31 Aralık 2013: 3,951,115 TL) olarak gerçekleşmiştir.



#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2014 itibarıyla kayıtlarına 1,321,500 TL (31 Aralık 2013: 541,652 TL) tutarında cari vergi gideri ile 359,285 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2013: 403,903 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 (+)	(274,983)	(72,432)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	26,714	237,655
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	16,781	255,269
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(127,797)	(16,589)
<b>Toplam</b>	<b>(359,285)</b>	<b>403,903</b>

*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)	(248,269)	165,223
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(111,016)	238,680
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(359,285)</b>	<b>403,903</b>

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

Yoktur.

#### 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

Yoktur.

##### 5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/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

### 5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

#### 5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 44,701 TL azalış (31 Aralık 2013:39,243 TL artış) gerçekleşmiştir.

#### 5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin çevrim farklarından kaynaklanan 5,811 TL azalış (31 Aralık 2013 : 24,644 TL artış) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

### 5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

#### 5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 790,934 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2013 : 803,757 TL azalış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 48,497 TL (31 Aralık 2013 : 375,815 TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

#### 5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	21,500	192,166
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,525,014	2,830,460

### 5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

## 5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1,304,190 TL (31 Aralık 2013: 195,408 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3,245,571 TL (31 Aralık 2013: 4,356,736 TL ) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4,549,761 TL (31 Aralık 2013: 4,552,144 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 572,193 TL (31 Aralık 2013: 1,944,305 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 1,962,537 TL (31 Aralık 2013: 2,396,024 TL ) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,495,175 TL (31 Aralık 2013: 3,872,779 TL ) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 528,895 TL (31 Aralık 2013: 1,376,361 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

### 5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
<b>Nakit</b>	<b>1,552,757</b>	<b>1,200,038</b>
Kasa	1,007,643	800,960
Efektif Deposu	545,114	399,078
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5,811,207</b>	<b>3,062,636</b>
Diğer	5,811,207	3,062,636
<b>Toplam</b>	<b>7,363,964</b>	<b>4,262,674</b>

**5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 31.12.2014</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2013</b>
<b>Nakit</b>	<b>1,678,527</b>	<b>1,552,757</b>
Kasa	1,089,201	1,007,643
Efektif Deposu	589,326	545,114
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5,907,341</b>	<b>5,811,207</b>
Diğer	5,907,341	5,811,207
<b>Toplam</b>	<b>7,585,868</b>	<b>7,363,964</b>

**5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması**

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,578,016 TL (31 Aralık 2013: 7,326,245TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 108,410 TL'si (31 Aralık 2013: 116,271 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 50,066 TL'si (31 Aralık 2013: 43,094 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,419,540 TL'si (31 Aralık 2013: 7,166,880 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19,595,598 TL (31 Aralık 2013: 17,166,780 TL) serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

**5.6.7 İlave bilgiler**

**5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Yoktur.

**5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı**

Yoktur.

## 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,811,321	1,586,707	9,250	264,878	454,736	472,119
Dönem Sonu Bakiyesi	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>45,464</b>	<b>285</b>	<b>286</b>	<b>9</b>	<b>72,438</b>	<b>1,047</b>

#### 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>46,607</b>	<b>257</b>	<b>687</b>	<b>9</b>	<b>25,260</b>	<b>399</b>

#### 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	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	651,174	511,151	304,643	101,958	330,572	205,931
Dönem Sonu	681,112	651,174	535,204	304,643	349,385	330,572
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>58,594</b>	<b>45,209</b>	<b>4,016</b>	<b>9,910</b>	<b>16,035</b>	<b>15,088</b>

#### 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
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	1,200,843	1,119,747	8,871,339	2,895,692	-	-
Dönem Sonu	848,391	1,200,843	10,292,901	8,871,339	5,770	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>(132,802)</b>	<b>(85,747)</b>	<b>(102,479)</b>	<b>(49,308)</b>	<b>(56)</b>	<b>-</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **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 2,543,637 TL (31 Aralık 2013: 1,660,748 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.90'ı (31 Aralık 2013: %1.40), aktif toplamının %1.16'sıdır. (31 Aralık 2013: %0.84). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,255,556 TL (31 Aralık 2013: 4,275,308 TL), aktif toplamının %2.40'ıdır (31 Aralık 2013: %2.17). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,541,730 TL (31 Aralık 2013: 2,323,704 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %6.92'sidir (31 Aralık 2013: %7.01). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,565,701 TL (31 Aralık 2013: 1,286,389 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.30'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2013: %1.21).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,074,365 TL (31 Aralık 2013: 6,729,132 TL) olup toplam alınan kredilerin %28.07'sidir (31 Aralık 2013: %22.83). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 88,494 TL (31 Aralık 2013: 70,805 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 6,486 TL (31 Aralık 2013: 5,116 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 8,863 TL (31 Aralık 2013: 7,329 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 2,745 TL (31 Aralık 2013: 2,026 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 93,413 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2013: 78,493 TL), 70,413 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2013: 68,250 TL), 10,762 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2013: 9,739 TL), 3,131 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2013: 3,853 TL), 578 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2013: 200 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 10,790 TL (31 Aralık 2013: 11,453 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 32,534 TL (31 Aralık 2013: 23,648 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 13,616 TL (31 Aralık 2013: 12,237 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2014 itibarıyla 78,212 TL'dir. (31 Aralık 2013: 68,918 TL)

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

Yoktur.

### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve 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 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

### 5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	994	18909			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube	1	17	1-LUKSEMBURG	13,161,762	1,115,560
	1	12	2- MALTA	31,384,505	-
	6	95	3- KKTC	907,568	15,520

### 5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2014 yılı içerisinde yurtiçinde 22 adet şube açılmış ve 18 adet şube kapatılmıştır.

## 5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.



## 6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 6.1 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 (1 Aralık 2014)

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

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

#### JCR EURASIA RATINGS ( 28 Haziran 2014 )

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

## 6.2 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	
<b>2013 Yılı Karı</b>	<b>3,005,560</b>
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)

## 6.3 Diğer açıklamalar

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

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

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

## **7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.