

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

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

24 Ekim 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 97 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

İlişikteki finansal tablolar, 55,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 365,000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Ekim 2013

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. 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 açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	45
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	46
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	47
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	94
IX.	Bilanço sonrası hususlar	94

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	95
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 966, 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 açıklama:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan ve Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

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

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	23 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	25 yıl
Dr. Ahmet Kamil	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	39 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	29 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	28 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	26 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	26 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	35 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	21 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-İnsan Kaynakları & Eğitim/Hazine & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	19 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	31 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	23 yıl
Turgay Gönensin	GMY-İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	28 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	32 yıl
İbrahim Aydınlı	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	06.06.2013	Yüksek Lisans	19 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	01.02.2009	Yüksek Lisans	19 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	19 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	19 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık & Müşteri Memnuniyeti	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl

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

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri 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 başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	2,064,012	21,443,888	23,507,900	1,293,932	14,818,750	16,112,682
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		1,019,545	524,942	1,544,487	675,550	507,920	1,183,476
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	815,248	524,942	1,340,190	453,369	507,920	961,295
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		95,445	269,437	364,882	129,537	233,199	362,736
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		127,745	-	127,745	21,783	-	21,783
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		587,303	234,391	821,694	297,832	252,873	550,705
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		4,755	21,114	25,869	4,217	21,854	26,071
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		204,297	-	204,297	222,181	-	222,181
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.5)	204,297	-	204,297	222,181	-	222,181
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	1,821,069	6,944,227	8,765,296	2,232,563	5,513,788	7,746,351
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	136,360	136,360	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	136,360	136,360	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	20,987,181	1,859,521	22,846,702	34,866,196	1,008,583	35,874,779
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		43,084	6,917	50,001	25,163	4,785	29,948
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		19,324,029	867,235	20,191,264	33,513,678	98,403	33,612,081
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,620,068	985,369	2,605,437	1,327,355	905,395	2,232,750
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	71,113,159	41,832,615	112,945,774	57,629,743	34,194,749	91,824,492
6.1	Krediler ve Alacaklar		70,687,766	41,832,615	112,520,381	57,226,864	34,194,749	91,421,613
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	45,230	1,076,796	1,122,026	142,230	1,023,994	1,166,224
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		70,642,536	40,755,819	111,398,355	57,084,634	33,170,755	90,255,389
6.2	Takipteki Krediler		2,254,833	-	2,254,833	2,114,073	-	2,114,073
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,829,440	-	1,829,440	1,711,194	-	1,711,194
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	12,324,301	269,144	12,593,445	918,519	445,864	1,364,383
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,316,697	169,748	12,486,445	911,245	445,864	1,357,109
8.2	Diğer Menkul Değerler		7,604	99,396	107,000	7,274	-	7,274
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	36,698	-	36,698	21,099	-	21,099
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	21,099	-	21,099
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	17,433	-	17,433
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	452,595	2,493,165	2,945,760	470,998	2,117,536	2,588,534
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		348,510	2,493,165	2,841,675	366,913	2,117,536	2,484,449
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	37,407	-	37,407	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		37,407	-	37,407	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,155,951	205	1,156,156	1,128,690	489	1,129,179
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	45,028	17	45,045	54,756	58	54,814
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		45,028	17	45,045	54,756	58	54,814
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	150,638	-	150,638	156,347	-	156,347
XVII.	VERGİ VARLIĞI		164,711	-	164,711	177,515	-	177,515
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	164,711	-	164,711	177,515	-	177,515
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	143,905	-	143,905	127,351	-	127,351
18.1	Satış Amaçlı		143,905	-	143,905	127,351	-	127,351
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	2,533,464	266,851	2,800,315	1,714,109	117,380	1,831,489
AKTİF TOPLAMI			114,049,664	75,770,935	189,820,599	101,467,368	58,725,123	160,192,491

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2013			31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	62,659,406	45,911,908	108,571,314	49,998,883	37,483,536	87,482,419
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	830,167	423,242	1,253,409	651,848	167,192	819,040
1.2	Diğer		61,829,239	45,488,666	107,317,905	49,347,035	37,316,344	86,663,379
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	748,638	221,018	969,656	587,352	283,679	871,031
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	5,025,755	19,332,169	24,357,924	4,185,492	17,492,138	21,677,630
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	9,092,697	3,046,900	12,139,597	12,226,915	1,272,608	13,499,523
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		9,092,697	3,046,900	12,139,597	12,226,915	1,272,608	13,499,523
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	3,739,072	6,208,030	9,947,102	1,930,133	3,932,007	5,862,140
5.1	Bonolar		1,361,490	-	1,361,490	1,601,466	-	1,601,466
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,377,582	6,208,030	8,585,612	328,667	3,932,007	4,260,674
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)	5,174,864	375,735	5,550,599	4,209,722	378,207	4,587,929
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,212,619	565,084	2,777,703	1,642,686	339,718	1,982,404
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	446	-	446	341	-	341
10.1	Finansal Kiralama Borçları		467	-	467	365	-	365
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		21	-	21	24	-	24
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	2,221	2,221	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,221	2,221	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	2,838,890	55,249	2,894,139	2,239,130	37,837	2,276,967
12.1	Genel Karşılıklar		1,704,991	38,082	1,743,073	1,269,819	32,733	1,302,552
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		487,363	-	487,363	343,997	-	343,997
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		646,536	17,167	663,703	625,314	5,104	630,418
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	368,258	17,760	386,018	516,223	9,382	525,605
13.1	Cari Vergi Borcu		368,258	17,760	386,018	516,223	9,382	525,605
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	135,028	135,028	-	117,251	117,251
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	20,748,576	1,340,276	22,088,852	20,229,723	1,079,528	21,309,251
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		600,960	1,229,364	1,830,324	2,547,175	1,010,446	3,557,621
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		(296,444)	1,229,364	932,920	1,082,545	1,010,446	2,092,991
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		174,304	-	174,304	741,530	-	741,530
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	-	(63,225)	(63,225)	-	(63,225)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr Yedekleri		13,427,023	110,912	13,537,935	10,402,700	69,082	10,471,782
16.3.1	Yasal Yedekler		1,098,509	10,760	1,109,269	907,653	7,939	915,592
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,328,514	-	12,328,514	9,495,047	-	9,495,047
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	100,152	100,152	61,143	-	61,143
16.4	Kâr veya Zarar		2,520,593	-	2,520,593	3,079,848	-	3,079,848
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2,520,593	-	2,520,593	3,079,848	-	3,079,848
PASİF TOPLAMI			112,609,221	77,211,378	189,820,599	97,766,600	62,425,891	160,192,491

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.09.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		88,829,820	114,373,941	203,203,761	66,368,386	143,680,211	210,048,597
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	8,631,590	21,611,611	30,243,201	6,970,208	15,706,372	22,676,580
1.1. Teminat Mektupları		8,623,343	12,650,080	21,273,423	6,958,156	9,465,698	16,423,854
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	767,453	767,453	-	714,239	714,239
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		447,192	281,144	728,336	438,392	182,077	620,469
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		8,176,151	11,601,483	19,777,634	6,519,764	8,569,382	15,089,146
1.2. Banka Kredileri		5,958	741,496	747,454	5,028	715,868	720,896
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		5,958	741,496	747,454	5,028	715,868	720,896
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		2,289	8,144,848	8,147,137	7,024	5,458,506	5,465,530
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		2,289	8,144,848	8,147,137	7,024	5,458,506	5,465,530
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	75,187	75,187	-	66,300	66,300
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	31,644,971	11,619,878	43,264,849	33,685,681	70,774,949	104,460,630
2.1. Cayılamaz Taahhütler		31,617,532	11,619,086	43,236,618	23,695,883	10,205,196	33,901,079
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		19,682	2,608,652	2,628,334	892,893	4,192,191	5,085,084
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		29,300	21,321	50,621	165	44,053	44,218
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	7,892	7,892	-	7,944	7,944
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,347,919	8,133,346	13,481,265	5,100,371	5,213,008	10,313,379
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		2,690,331	-	2,690,331	1,994,233	-	1,994,233
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,206	-	15,206	18,075	-	18,075
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22,040,884	-	22,040,884	14,215,936	-	14,215,936
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,474,210	847,875	2,322,085	1,474,210	748,000	2,222,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		27,439	792	28,231	9,989,798	60,569,753	70,559,551
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27,439	-	27,439	9,989,798	60,569,054	70,558,852
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	792	792	-	699	699
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	48,553,259	81,142,452	129,695,711	25,712,497	57,198,890	82,911,387
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		924,144	668,727	1,592,871	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		924,144	668,727	1,592,871	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		47,629,115	80,473,725	128,102,840	25,712,497	57,198,890	82,911,387
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,133,022	9,321,943	17,454,965	4,085,520	5,006,561	9,092,081
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,026,842	5,663,575	8,690,417	1,551,055	2,939,516	4,490,571
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,106,180	3,658,368	8,764,548	2,534,465	2,067,045	4,601,510
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		18,305,172	39,015,829	57,321,001	12,119,404	34,000,856	46,120,260
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		9,895,379	10,040,980	19,936,359	4,585,239	9,780,113	14,365,352
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		5,008,193	12,869,383	17,877,576	3,843,165	9,198,283	13,041,448
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,700,800	8,052,733	9,753,533	2,045,500	7,317,810	9,363,310
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,700,800	8,052,733	9,753,533	1,645,500	7,704,650	9,350,150
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		21,032,546	28,959,308	49,991,854	9,477,773	15,053,943	24,531,716
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		10,577,024	12,942,039	23,519,063	4,094,590	7,005,282	11,099,872
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		10,401,762	14,285,328	24,687,090	5,326,678	6,166,142	11,492,820
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,731,941	1,731,941	-	1,857,738	1,857,738
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		53,760	-	53,760	56,505	3,520	60,025
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	21,261	21,261
3.2.4. Futures Para İşlemleri		134,334	163,055	297,389	28,384	183,525	211,909
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		696	150,205	150,901	28,384	155,278	183,662
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		133,638	12,850	146,488	-	28,247	28,247
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	7,980	7,980	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	7,980	7,980	-	-	-
3.2.6. Diğer		24,041	3,005,610	3,029,651	1,416	2,954,005	2,955,421
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		463,791,168	299,154,378	762,945,546	390,886,010	239,193,950	630,079,960
IV. EMANET KIYMETLER		36,723,220	20,486,417	57,209,637	34,939,625	17,844,295	52,783,920
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,703,493	5,616	4,709,109	4,571,834	3,666	4,575,500
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		21,432,266	4,423,713	25,855,979	20,865,091	3,906,395	24,771,486
4.3. Tahsile Alınan Çekler		8,705,191	1,553,773	10,258,964	7,743,022	1,331,553	9,074,575
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,816,497	1,136,181	2,952,678	1,686,186	1,054,366	2,740,552
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		36,403	12,044,449	12,080,852	45,605	10,387,378	10,432,983
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	49,441	49,441	-	43,517	43,517
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		29,370	1,273,244	1,302,614	27,887	1,117,420	1,145,307
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		427,067,948	278,667,961	705,735,909	355,946,385	221,349,655	577,296,040
5.1. Menkul Kıymetler		1,407,103	10,450	1,417,553	2,073,280	7,242	2,080,522
5.2. Teminat Senetleri		42,697,231	11,383,230	54,080,461	41,324,590	9,967,059	51,291,649
5.3. Emtia		2,237	-	2,237	3,620	-	3,620
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		76,844,182	60,425,582	137,269,764	60,830,116	51,076,849	111,906,965
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		306,117,025	206,848,261	512,965,286	251,714,609	160,298,120	412,012,729
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	438	608	170	385	555
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		552,620,988	413,528,319	966,149,307	457,254,396	382,874,161	840,128,557

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 30.09.2012	01.07.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	9,408,974	9,294,169	3,084,320	2,853,808
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,688,535	6,247,122	2,297,086	2,157,380
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		107,533	175,916	38,354	53,884
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,607	3,104	592	716
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,527,395	2,773,246	720,868	610,864
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		27,155	26,932	7,771	7,348
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,279,547	2,469,247	527,070	531,661
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		220,693	277,067	186,027	71,855
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		83,904	94,781	27,420	30,964
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	4,556,647	5,441,714	1,738,915	1,737,823
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,187,392	3,876,325	1,287,166	1,293,957
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		621,706	668,221	220,225	227,904
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		408,024	658,380	97,941	138,017
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		321,063	228,212	126,793	77,020
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18,462	10,576	6,790	925
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,852,327	3,852,455	1,345,405	1,115,985
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,988,892	1,511,663	703,670	529,507
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,361,722	1,884,747	845,869	667,652
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		146,603	116,776	51,202	44,592
4.1.2 Diğer		2,215,119	1,767,971	794,667	623,060
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		372,830	373,084	142,199	138,145
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		796	837	381	277
4.2.2 Diğer		372,034	372,247	141,818	137,868
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	56,041	2,444	46,154	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	256,662	613,836	16,482	442,216
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		135,407	536,804	22,183	450,135
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		24,256	(211,405)	(205,851)	30,069
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		96,999	288,437	200,150	(37,988)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	326,777	237,197	57,155	68,774
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		7,480,699	6,217,595	2,168,866	2,156,482
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,101,858	720,977	143,011	329,519
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	3,084,458	2,540,740	1,193,537	879,524
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,294,383	2,955,878	832,318	947,439
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	3,294,383	2,955,878	832,318	947,439
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	773,790	636,311	187,671	223,554
16.1 Cari Vergi Karşılığı		440,689	887,389	178,836	326,224
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		333,101	(251,078)	8,835	(102,670)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	2,520,593	2,319,567	644,647	723,885
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	2,520,593	2,319,567	644,647	723,885
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.600	0.552	0.153	0.172

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 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
	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 30.09.2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,609,786)	784,230
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	15,579	(4,258)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	479
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	129,418	184,526
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	320,297	(145,661)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,144,492)	819,316
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,520,593	2,319,567
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	325,039	(7,719)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,195,554	2,327,286
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,376,101	3,138,883

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2013 30.09.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012 30.09.2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5,709,160	3,238,504
1.1.1 Alınan Faizler		10,717,963	9,518,404
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,537,966)	(5,532,423)
1.1.3 Alınan Temettümler		4,794	2,386
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,361,722	1,884,748
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		426,831	272,063
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		26,043	26,831
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,420,657)	(1,956,096)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(664,191)	(762,843)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(205,379)	(214,566)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,100,833)	(5,729,598)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(109,865)	32,669
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		(4,695,954)	2,469,634
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(21,387,387)	(5,537,337)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(970,917)	(5,397,655)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		878,042	1,302,828
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		20,085,797	3,992,527
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,444,519	(3,003,837)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,654,932	411,573
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,608,327	(2,491,094)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,131,929)	(1,726,790)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,494)	(1,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(173,295)	(93,104)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		60,519	60,217
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(15,477,598)	(11,212,839)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		14,577,414	6,010,963
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2,574,575)	(7,065)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		466,100	3,516,038
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		3,484,229	1,664,049
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,329,896	4,467,635
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,248,568)	(2,203,586)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(596,500)	(600,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(599)	-
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	898,458	(298,696)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		3,859,085	(2,852,531)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,262,674	7,613,562
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,121,759	4,761,031

İlişkikteki 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.

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

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

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

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.

Banka'nın sabit faizli TL Bono ve Kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen YP Bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli TL finansal varlıklar ile sabit faizli YP finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski TL faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan TL sabit faizli finansal varlıklar ve YP sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler 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.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile 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.

“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. 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 ve gerçeğe uygun değer riskten koruma amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3.5 Faiz gelir ve giderine 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 varlıklara ilişkin açıklamalar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar

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.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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 bırakılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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.

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.

3.16 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 İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.09.2013	31.12.2012	31.12.2011
İskonto Oranı	%2.18	%2.18	%4.25
Faiz Oranı	%6.95	%6.95	%9.52
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.17	%6.17	%6.56
Enflasyon Oranı	%4.67	%4.67	%5.06

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.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2013	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşacak aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilecektir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3’ü oranında belirlenmiş olan

Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %8.25 olarak uygulanmaktadır.

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekürütizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Ayrıca cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır.

Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,921,704	2,487,160	1,928,417	87,377	7,424,658
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,921,704	2,487,160	1,928,417	87,377	7,424,658
Faaliyet Kârı	679,180	1,282,562	1,813,632	(537,032)	3,238,342
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	56,041	56,041
Vergi Öncesi Kâr	679,180	1,282,562	1,813,632	(480,991)	3,294,383
Vergi Karşılığı	-	-	-	773,790	773,790
Vergi Sonrası Kâr	679,180	1,282,562	1,813,632	(1,254,781)	2,520,593
Bölüm Varlıkları	41,809,280	71,140,791	67,870,299	6,017,771	186,838,141
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,982,458	2,982,458
Toplam Varlıklar	41,809,280	71,140,791	67,870,299	9,000,229	189,820,599
Bölüm Yükümlülükleri	64,025,918	46,266,769	52,510,421	4,928,639	167,731,747
Özkaynaklar	-	-	-	22,088,852	22,088,852
Toplam Yükümlülükler	64,025,918	46,266,769	52,510,421	27,017,491	189,820,599
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	208,511	208,511
Amortisman	100,087	44,571	3,683	9,330	157,671
Değer Azalışı	607,660	372,674	10,819	112,055	1,103,208
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	116,211	160,574	(2,860,762)	(78,506)	(2,662,483)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,302,612	2,284,001	975,536	653,002	6,215,151
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,302,612	2,284,001	975,536	653,002	6,215,151
Faaliyet Kârı	485,825	1,289,100	892,328	286,181	2,953,434
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	2,444	2,444
Vergi Öncesi Kâr	485,825	1,289,100	892,328	288,625	2,955,878
Vergi Karşılığı	-	-	-	636,311	636,311
Vergi Sonrası Kâr	485,825	1,289,100	892,328	(347,686)	2,319,567
Bölüm Varlıkları	33,362,608	58,484,064	61,037,515	4,698,671	157,582,858
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,609,633	2,609,633
Toplam Varlıklar	33,362,608	58,484,064	61,037,515	7,308,304	160,192,491
Bölüm Yükümlülükleri	55,913,811	32,860,300	46,011,331	4,097,798	138,883,240
Özkaynaklar	-	-	-	21,309,251	21,309,251
Toplam Yükümlülükler	55,913,811	32,860,300	46,011,331	25,407,049	160,192,491
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	238,976	238,976
Amortisman	77,119	39,922	2,338	26,001	145,380
Değer Azalışı	436,845	233,055	(47,126)	99,539	722,313
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	48,786	23,604	1,213,882	(76,609)	1,209,663
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

Banka'nın yurt dışındaki bağlı ortaklığının 2009 yılında gerçekleştirmiş olduğu sermaye azaltımı işlemine bağlı olarak TMS 8 uyarınca yaptığı düzeltme işleminin önceki dönemlere ait finansal tablolara etkileri aşağıda yer almaktadır.

	<i>Önceden raporlanan</i>		<i>Yeniden düzenlenen</i>
	31 Aralık 2011	Düzeltilme etkisi	31 Aralık 2011
Menkul Değerler Değerleme Farkları	608,534	229,236	837,770
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	(193,103)	7,419,112
Dönem Kar Zararı (Kambiyo KZ)	3,070,575	(36,133)	3,034,442

	<i>Önceden raporlanan</i>		<i>Yeniden düzenlenen</i>
	30 Eylül 2012	Düzeltilme etkisi	30 Eylül 2012
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,437,859	223,102	1,660,961
Olağanüstü Yedekler	9,724,283	(229,236)	9,495,047
Dönem Kar Zararı (Kambiyo KZ)	2,313,433	6,134	2,319,567

	<i>Önceden raporlanan</i>		<i>Yeniden düzenlenen</i>
	31 Aralık 2012	Düzeltilme etkisi	31 Aralık 2012
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,873,278	219,713	2,092,991
Olağanüstü Yedekler	9,724,283	(229,236)	9,495,047
Dönem Kar Zararı (Kambiyo KZ)	3,070,325	9,523	3,079,848

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.43'tür. (31 Aralık 2012: %18.11)

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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 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>	Risk Ağırlıkları								
	<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>1250%</i>
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,523,827	13,567,157	25,450,102	70,671,674	6,876,632	15,684,888	-
Risk Sınıfları	53,688,111	-	7,619,133	27,134,314	33,933,469	70,671,674	4,584,421	7,842,444	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52,125,026	-	7	2,983,527	-	44	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	39,475	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	35	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	6,547,123	6,162,591	-	44,583	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,030,470	1,066,709	-	65,301,285	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	33,933,469	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	16,918,264	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,223	-	253,335	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	9,078	4,584,421	7,842,444	-
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	1,563,085	-	2,058	-	-	5,063,314	-	-	-

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
Risk Sınıfları	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,909,957	-	24	2,392,452	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
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	-	-	3,967,622	7,118,171	-	44,758	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	254,972	552,980	-	53,025,096	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30,449,444	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,552,964	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	218,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8,709	3,156,398	4,395,578	-
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	1,242,404	-	5,062	-	-	4,399,994	-	-	-

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)	10,701,942	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	317,238	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,067,735	1,043,016
Özkaynak (*)	23,319,820	21,714,598
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	15.43	18.11

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

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem(*)</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	13,449,648	10,383,495
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141	51,141
Kâr	2,520,593	3,079,848
Net Dönem Kârı	2,520,593	3,079,848
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	365,000	420,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	172,164	739,390
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	82,339	94,182
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	45,045	54,814
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	21,415,596	19,509,312
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,743,073	1,302,552
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,891	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	135,015	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	209,432	927,303
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı haric)	37,146	37,146
Katkı Sermaye Toplamı	2,127,520	2,385,905
SERMAYE	23,543,116	21,895,217
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	223,296	180,619
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 Tutarındaki 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	171,030	134,531
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	33,264	34,690
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	19,002	11,398
TOPLAM ÖZKAYNAK	23,319,820	21,714,598

(*)Önceki dönemde, 3.24.1 nolu dipnotta yer alan değişikliklere yer verilmiştir.

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

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine" ilişkin yönetmelikler ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

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

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

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

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin yönetim kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, 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	79,674	6,086
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,729	9,270
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94,499	31,586
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,256	8,534
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	87,149	27,608
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19,931	7,396
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	317,238	90,480
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3,965,475	1,131,000

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, Eylül 2013 tarihi itibarıyla 3,329,564 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 213,317 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 2,638,650 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 521,742 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 690,914 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2012: 308,425 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.9950	2.7003
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9930	2.6869
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9750	2.6683

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.9924	2.6607

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,297,529	10,564,612	4,581,747	21,443,888
Bankalar	2,849,543	3,980,962	113,722	6,944,227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	343,237	123,752	-	466,989
Para Piyasalarından Alacaklar	-	136,360	-	136,360
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	168,425	1,691,096	-	1,859,521
Krediler (*)	14,012,184	30,868,396	365,258	45,245,838
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,246,849	246,316	-	2,493,165
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	269,144	-	269,144
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	129	76	-	205
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	45,789	191,694	7,242	244,725
Toplam Varlıklar	25,963,685	48,072,408	5,067,969	79,104,062
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	855,325	2,374,809	747,681	3,977,815
Döviz Tevdiat Hesabı	13,324,103	25,292,057	873,447	39,489,607
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,046,898	2	3,046,900
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,040,149	12,426,721	327	19,467,197
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,641,713	566,317	6,208,030
Muhtelif Borçlar	41,674	151,561	182,500	375,735
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	230,197	517,666	2,461,351	3,209,214
Toplam Yükümlülükler	21,491,448	49,451,425	4,831,625	75,774,498
Net Bilanço Pozisyonu	4,472,237	(1,379,017)	236,344	3,329,564
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,654,772)	410,905	(394,783)	(2,638,650)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,369,542	20,354,588	3,584,932	31,309,062
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,024,314	19,943,683	3,979,715	33,947,712
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21,484,183	35,790,107	3,761,867	61,036,157
Toplam Yükümlülükler	16,818,740	40,900,538	3,530,196	61,249,474
Net Bilanço Pozisyonu	4,665,443	(5,110,431)	231,671	(213,317)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,531,503)	5,274,280	(221,035)	521,742
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,669,704	15,333,890	2,325,626	22,329,220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,201,207	10,059,610	2,546,661	21,807,478
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 3,413,223 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,444,486 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	23,507,900	23,507,900
Bankalar	2,158,891	2,082,740	1,962,545	204,981	-	2,356,139	8,765,296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1,633	19,130	104,114	249,847	27,804	937,662	1,340,190
Para Piyasalarından Alacaklar	136,358	-	-	-	-	2	136,360
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,510,456	3,561,862	7,968,741	2,660,281	1,292,397	852,965	22,846,702
Verilen Krediler (**)	21,116,225	9,406,860	15,000,647	40,400,510	25,228,337	1,997,492	113,150,071
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	3,344,694	2,071,983	3,541,169	2,959,551	520,555	155,493	12,593,445
Diğer Varlıklar	4,698	998	-	998	3,941	7,470,000	7,480,635
Toplam Varlıklar	33,272,955	17,143,573	28,577,216	46,476,168	27,073,034	37,277,653	189,820,599
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,803,658	1,838,351	318,567	-	-	825,325	4,785,901
Diğer Mevduat	55,425,000	18,897,824	8,646,308	49,167	8	20,767,106	103,785,413
Para Piyasalarına Borçlar	9,475,160	139,724	1,097,247	1,396,611	-	30,855	12,139,597
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,550,599	5,550,599
İhraç Edilen Menkul Değerler	631,311	2,373,916	2,191,687	2,244,896	2,326,223	179,069	9,947,102
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,947,287	8,262,258	4,746,416	3,171,501	2,206,590	158,900	24,492,952
Diğer Yükümlülükler	1,689	7,613	19,208	1	-	29,090,524	29,119,035
Toplam Yükümlülükler	73,284,105	31,519,686	17,019,433	6,862,176	4,532,821	56,602,378	189,820,599
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,557,783	39,613,992	22,540,213	-	73,711,988
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(40,011,150)	(14,376,113)	-	-	-	(19,324,725)	(73,711,988)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,332,025	4,376,808	2,628,514	3,420,884	1,164,547	-	13,922,778
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,828,514)	(3,581,075)	(1,371,643)	(3,988,263)	(1,536,299)	-	(12,305,794)
Toplam Pozisyon	(39,507,639)	(13,580,380)	12,814,654	39,046,613	22,168,461	(19,324,725)	1,616,984

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	16,112,682	16,112,682
Bankalar	2,082,215	1,760,850	1,660,800	679,581	-	1,562,905	7,746,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,743	24,507	101,508	222,482	37,616	570,439	961,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal	3,192,083	10,953,511	12,531,690	4,210,994	842,269	4,144,232	35,874,779
Verilen Krediler (**)	17,349,845	9,515,092	14,116,538	32,444,246	17,043,030	1,577,922	92,046,673
Vadeye Kadar Elde Tut.	910,865	-	7,064	148,192	293,449	4,813	1,364,383
Diğer Varlıklar	7,190	-	2,723	4,241	4,698	6,067,476	6,086,328
Toplam Varlıklar	23,546,941	22,253,960	28,420,323	37,709,736	18,221,062	30,040,469	160,192,491
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,170,278	868,844	526	-	-	764,953	3,804,601
Diğer Mevduat	53,328,997	9,067,816	3,746,179	7,730	-	17,527,096	83,677,818
Para Piyasalarına Borçlar	12,009,528	563,513	911,100	-	-	15,382	13,499,523
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,587,929	4,587,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,213,307	322,141	922,685	1,048,258	2,180,314	175,435	5,862,140
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	4,972,615	1,936,545	7,770,867	4,905,807	1,928,300	280,747	21,794,881
Diğer Yükümlülükler	20,556	74	231	1	-	26,944,737	26,965,599
Toplam Yükümlülükler	73,715,281	12,758,933	13,351,588	5,961,796	4,108,614	50,296,279	160,192,491
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,495,027	15,068,735	31,747,940	14,112,448	-	70,424,150
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,168,340)	-	-	-	-	(20,255,810)	(70,424,150)
Nazım Hesaplardaki Uzun	1,641,576	3,331,561	2,670,303	2,951,487	626,121	-	11,221,048
Nazım Hesaplardaki Kısa	(743,463)	(1,794,291)	(2,112,161)	(3,527,824)	(1,172,411)	-	(9,350,150)
Toplam Pozisyon	(49,270,227)	11,032,297	15,626,877	31,171,603	13,566,158	(20,255,810)	1,870,898

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0.94	0.51	-	6.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.70	-	8.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.40	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.87	5.57	-	8.04
Verilen Krediler	4.92	5.25	5.50	12.68
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	6.16	-	7.94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.02	1.97	-	7.09
Diğer Mevduat	1.92	2.20	0.79	7.21
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.8	-	7.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.03	-	7.81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.50	2.07	-	9.75

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.19	0.65	-	5.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.24	-	7.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35	5.17	-	10.48
Verilen Krediler	5.30	5.65	5.61	15.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	6.86	-	8.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.55	2.03	-	5.74
Diğer Mevduat	1.98	2.09	1.71	6.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.04	-	5.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.98	-	7.23
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.59	2.50	-	11.40

4.6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve 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 fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

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

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

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

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(3,071,945)	% (13.17)
2	TRY	(-) 400bp	3,016,206	% 12.93
3	USD	(+) 200bp	10,578	% 0.05
4	USD	(-) 200bp	(44,712)	% (0.19)
5	EUR	(+) 200bp	(84,973)	% (0.36)
6	EUR	(-) 200bp	83,433	% 0.36
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,054,927	% 13.10
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,146,340)	% (13.49)

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(2,820,578)	%(12.92)
2	TRY	(-) 400bp	2,761,432	%12.65
3	USD	(+) 200bp	14,983	%0.07
4	USD	(-) 200bp	(62,230)	%(0.28)
5	EUR	(+) 200bp	(76,545)	%(0.35)
6	EUR	(-) 200bp	82,518	%0.38
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2,781,720	%12.75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2,882,140)	%(13.20)

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>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,899,956	2,605,729	58,882
	Borsada İşlem Gören	58,882	-	58,882
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	80,778	-	53,681
	Borsada İşlem Gören	53,681	-	53,681
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A		2,534,600	2,117,536	68,509
Borsada İşlem Gören		68,509	-	68,509
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B		73,971	-	62,457
Borsada İşlem Gören		62,457	-	62,457
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C		-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D		-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E		1,014	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F		48	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	43,828	-	19,723
3	Diğer Hisse Senetleri	-	1,190,976	535,939	-	-	-
	Toplam	-	1,190,976	535,939	43,828	-	19,723

	<i>Önceki Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	76,631	-	34,484
3	Diğer Hisse Senetleri	-	777,220	349,749	-	-	-
	Toplam	-	777,220	349,749	76,631	-	34,484

4.8 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılında ve 2013 yılının ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	147.17	136.79	99.35	103.32

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	131.56	139.73	98.80	104.67

4.8.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,612,052	16,895,848	-	-	-	-	-	23,507,900
Bankalar	2,329,681	817,877	180,049	1,338,562	1,892,537	2,206,590	-	8,765,296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	98,650	118,237	171,578	349,701	509,205	92,819	-	1,340,190
Para Piyasalarından Alacaklar	-	136,360	-	-	-	-	-	136,360
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	50,001	2,362,144	1,332,816	5,711,273	9,367,605	4,022,863	-	22,846,702
Verilen Krediler (**)	3,991,672	11,941,023	7,075,724	17,491,562	43,629,682	28,595,015	425,393	113,150,071
Vadeye Kadar Elde Tutul.	-	-	-	912,137	4,815,852	6,865,456	-	12,593,445
Diğer Varlıklar	2,011,261	420,526	998	-	35,218	7,128	5,005,504	7,480,635
Toplam Varlıklar	15,093,317	32,692,015	8,761,165	25,803,235	60,250,099	41,789,871	5,430,897	189,820,599
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	816,696	1,807,172	1,668,143	320,406	173,484	-	-	4,785,901
Diğer Mevduat	20,374,302	55,646,733	18,982,982	8,675,898	91,152	14,346	-	103,785,413
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	419,765	3,736,191	8,438,265	8,475,392	3,423,339	-	24,492,952
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,484,042	139,791	1,112,724	1,403,040	-	-	12,139,597
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,887	2,114,315	2,273,065	3,066,990	2,489,845	-	9,947,102
Muhtelif Borçlar	636,513	4,914,086	-	-	-	-	-	5,550,599
Diğer Yükümlülükler (***)	1,917,857	316,871	305,415	283,802	416,116	62,073	25,816,901	29,119,035
Toplam Yükümlülükler	23,745,368	72,591,556	26,946,837	21,104,160	13,626,174	5,989,603	25,816,901	189,820,599
Likidite Açığı	(8,652,051)	(39,899,541)	(18,185,672)	4,699,075	46,623,925	35,800,268	(20,386,004)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,197,781	29,616,881	8,315,464	28,247,169	54,782,926	28,100,301	4,931,969	160,192,491
Toplam Yükümlülükler	19,920,705	74,474,541	12,165,383	13,641,874	9,869,522	5,662,009	24,458,457	160,192,491
Likidite Açığı	(13,722,924)	(44,857,660)	(3,849,919)	14,605,295	44,913,404	22,438,292	(19,526,488)	-

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

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL (31 Aralık 2012: 222,181 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.

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

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

<i>Cari Dönem</i>				
Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,829,171	690,316	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39,488	1	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	541	447	-	-
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	33,454,724	15,891,186	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	89,670,280	7,277,359	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	56,368,999	935,101	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	17,717,535	92,019	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	256,671	64	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	12,605,666	134,916	-	-
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	6,628,458	-	-	-

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

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

Önceki Dönem	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,704,672	2,415,166	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,987	-	-	-
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	33,045,178	15,285,952	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	69,149,393	4,490,416	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	46,629,680	955,106	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	12,055,043	59,004	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	218,515	118	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,716,255	102,442	-	-
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	5,647,458	-	-	-

(*)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 politikaları

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 gösterilmesi

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

4.13 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, 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	995,967	428,161	800,960	399,078
TCMB	1,068,045	20,874,711	492,972	14,372,246
Diğer	-	141,016	-	47,426
Toplam	2,064,012	21,443,888	1,293,932	14,818,750

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,068,045	3,978,863	492,972	1,500,401
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	16,895,848	-	12,871,845
Toplam	1,068,045	20,874,711	492,972	14,372,246

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	-	255,457	-	223,894
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	255,457	-	223,894

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	147,563	13,774	44,018	2,544
Swap İşlemleri	213,423	190,284	206,319	225,871
Futures İşlemleri	-	7,398	-	5,776
Opsiyonlar	226,317	22,935	47,495	18,682
Diğer	-	-	-	-
Toplam	587,303	234,391	297,832	252,873

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	101,079	50,399	191,158	52,949
Yurtdışı	1,719,990	6,893,828	2,041,405	5,460,839
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,821,069	6,944,227	2,232,563	5,513,788

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,634,968 TL (31 Aralık 2012: 5,658,771 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 96,074 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 41,339 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,497,555 TL'si (31 Aralık 2012: 5,549,493 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,272,801	507,433	10,954,245	96,816
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,804,830	359,024	14,696,052	-
Toplam	14,077,631	866,457	25,650,297	96,816

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	22,196,713	31,750,364
Borsada İşlem Gören	19,559,294	29,596,105
Borsada İşlem Görmeyen	2,637,419	2,154,259
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	26,915	22,249
Borsada İşlem Gören	7,669	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	19,246	17,168
Değer Artışı / Azalışı (-)	623,074	4,102,166
Toplam	22,846,702	35,874,779

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 851,998 TL (31 Aralık 2012: 763,661 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	625	135,381	21	92,270
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	625	135,381	21	92,270
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	378,860	282,053	314,839	256,913
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	157,992	47	107,541	48
Toplam	537,477	417,481	422,401	349,231

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	109,656,576	1,575,903	-	3,068,102	1,301,068	686,314
İşletme Kredileri	8,802,059	141,384	-	637,557	316,704	113,691
İhracat Kredileri	3,968,766	4,331	-	41,587	28,206	11,308
İthalat Kredileri	782	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	2,632,980	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	27,412,204	1,113,446	-	697,567	194,744	61,903
Kredi Kartları	14,011,428	-	-	524,585	-	390,975
Diğer	52,828,357	316,742	-	1,166,806	761,414	108,437
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	109,656,576	1,575,903	-	3,068,102	1,301,068	686,314

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL tutarıdaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,130	561,099
İşletme Kredileri	7,887,360	142,378	-	517,047	240,937	111,553
İhracat Kredileri	3,514,477	10,450	-	114,629	83,233	15,850
İthalat Kredileri	955	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	2,296,887	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	21,449,583	670,575	-	446,106	83,604	88,987
Kredi Kartları	11,539,424	-	-	336,618	-	252,722
Diğer	42,528,898	445,690	-	1,011,810	464,358	91,987
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,132	561,099

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,356	2,070	-	11,426
İpotek	1,043,909	259,887	-	1,303,796
Rehin	69,614	42,890	-	112,504
Çek Senet	79,009	365,714	-	444,723
Diğer	594,756	2,002	-	596,758
Teminatsız	49,306	25,004	524,585	598,895
Toplam	1,845,950	697,567	524,585	3,068,102

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,419	2,375	-	15,794
İpotek	949,022	191,960	-	1,140,982
Rehin	96,573	25,191	-	121,764
Çek Senet	96,309	204,960	-	301,269
Diğer	474,088	1,640	-	475,728
Teminatsız	14,075	19,980	336,618	370,673
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	57,649	305,359	83,833	446,841
61-90 gün arası	37,804	79,213	28,975	145,992
Diğer	1,750,497	312,995	411,777	2,475,269
Toplam	1,845,950	697,567	524,585	3,068,102

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	74,070	165,086	60,002	299,158
61-90 gün arası	62,489	42,195	23,894	128,578
Diğer	1,506,927	238,825	252,722	1,998,474
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,474,037	1,273,526	1,170,683	830,194
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	78,771	24,466	87,379	28,011
5 Üzeri Uzatılanlar	23,095	3,076	11,031	13,927

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	525,205	248,633	222,024	411,970
6 Ay-12 Ay	193,132	70,651	284,389	80,138
1-2 Yıl	336,868	148,375	272,693	88,897
2-5 Yıl	453,637	332,071	375,218	116,133
5 Yıl ve Üzeri	67,061	501,338	114,769	174,994

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	577,239	26,830,042	27,407,281
Konut Kredisi	22,826	12,954,531	12,977,357
Taşıt Kredisi	19,125	1,451,965	1,471,090
İhtiyaç Kredisi	97,721	1,785,315	1,883,036
Diğer	437,567	10,638,231	11,075,798
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	233,302	233,302
Konut Kredisi	-	225,252	225,252
Taşıt Kredisi	-	151	151
İhtiyaç Kredisi	-	6,320	6,320
Diğer	-	1,579	1,579
Tüketici Kredileri-YP	121	37,529	37,650
Konut Kredisi	81	29,323	29,404
Taşıt Kredisi	11	6,342	6,353
İhtiyaç Kredisi	-	793	793
Diğer	29	1,071	1,100
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,574,528	609,599	13,184,127
Taksitli	7,452,134	609,584	8,061,718
Taksitsiz	5,122,394	15	5,122,409
Bireysel Kredi Kartları-YP	41,278	-	41,278
Taksitli	17,773	-	17,773
Taksitsiz	23,505	-	23,505
Personel Kredileri-TP	17,452	52,875	70,327
Konut Kredisi	-	1,465	1,465
Taşıt Kredisi	-	102	102
İhtiyaç Kredisi	4,369	9,182	13,551
Diğer	13,083	42,126	55,209
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	299	299
Konut Kredisi	-	299	299
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	101	101
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	101	101
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	78,103	764	78,867
Taksitli	39,988	764	40,752
Taksitsiz	38,115	-	38,115
Personel Kredi Kartları-YP	645	-	645
Taksitli	294	-	294
Taksitsiz	351	-	351
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	360,811	-	360,811
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,650,177	27,764,511	41,414,688

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	574,438	20,570,250	21,144,688
Konut Kredisi	13,381	10,248,790	10,262,171
Taşıt Kredisi	21,313	1,269,827	1,291,140
İhtiyaç Kredisi	107,615	1,283,909	1,391,524
Diğer	432,129	7,767,724	8,199,853
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	274,002	274,002
Konut Kredisi	-	264,756	264,756
Taşıt Kredisi	-	246	246
İhtiyaç Kredisi	-	6,858	6,858
Diğer	-	2,142	2,142
Tüketici Kredileri-YP	-	40,621	40,621
Konut Kredisi	-	31,337	31,337
Taşıt Kredisi	-	6,748	6,748
İhtiyaç Kredisi	-	1,161	1,161
Diğer	-	1,375	1,375
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,891,301	264,632	11,155,933
Taksitli	5,698,845	264,632	5,963,477
Taksitsiz	5,192,456	-	5,192,456
Bireysel Kredi Kartları-YP	32,690	-	32,690
Taksitli	10,462	-	10,462
Taksitsiz	22,228	-	22,228
Personel Kredileri-TP	18,465	37,051	55,516
Konut Kredisi	-	1,171	1,171
Taşıt Kredisi	-	146	146
İhtiyaç Kredisi	4,265	5,866	10,131
Diğer	14,200	29,868	44,068
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	58	58
Konut Kredisi	-	58	58
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	52	52
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	52	52
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	43,806	513	44,319
Taksitli	34,769	513	35,282
Taksitsiz	9,037	-	9,037
Personel Kredi Kartları-YP	561	-	561
Taksitli	255	-	255
Taksitsiz	306	-	306
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	380,752	-	380,752
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,942,013	21,187,179	33,129,192

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,019,723	8,060,975	9,080,698
İşyeri Kredileri	1,592	652,342	653,934
Taşıt Kredileri	43,086	1,592,199	1,635,285
İhtiyaç Kredileri	975,045	5,810,815	6,785,860
Diğer	-	5,619	5,619
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	84,205	963,407	1,047,612
İşyeri Kredileri	50	48,682	48,732
Taşıt Kredileri	2,535	233,048	235,583
İhtiyaç Kredileri	81,620	681,677	763,297
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	260	90,083	90,343
İşyeri Kredileri	-	1,391	1,391
Taşıt Kredileri	51	5,503	5,554
İhtiyaç Kredileri	209	18,079	18,288
Diğer	-	65,110	65,110
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,222,288	1,003	1,223,291
Taksitli	712,500	1,003	713,503
Taksitsiz	509,788	-	509,788
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7,805	-	7,805
Taksitli	140	-	140
Taksitsiz	7,665	-	7,665
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	648,239	-	648,239
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,982,520	9,115,468	12,097,988

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,113,031	7,756,447	8,869,478
İşyeri Kredileri	547	577,452	577,999
Taşıt Kredileri	49,295	1,540,604	1,589,899
İhtiyaç Kredileri	1,063,189	5,631,924	6,695,113
Diğer	-	6,467	6,467
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	71,711	662,032	733,743
İşyeri Kredileri	-	39,880	39,880
Taşıt Kredileri	2,545	211,094	213,639
İhtiyaç Kredileri	69,166	411,058	480,224
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	416	79,045	79,461
İşyeri Kredileri	-	1,460	1,460
Taşıt Kredileri	170	4,665	4,835
İhtiyaç Kredileri	246	10,074	10,320
Diğer	-	62,846	62,846
Kurumsal Kredi Kartları-TP	636,981	750	637,731
Taksitli	375,502	750	376,252
Taksitsiz	261,479	-	261,479
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,808	-	4,808
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	4,807	-	4,807
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	646,939	-	646,939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,473,886	8,498,274	10,972,160

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	110,078,096	88,964,587
Yurtdışı Krediler (*)	2,646,582	2,679,207
Toplam	112,724,678	91,643,794

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL (31 Aralık 2012: 222,181 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	742,541	851,364
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	742,541	851,364

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	158,221	112,647
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	323,925	460,160
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,347,294	1,138,387
Toplam	1,829,440	1,711,194

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	55,346	65,140	92,893
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	55,346	65,140	92,893
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	23,914	40,941	75,043
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	23,914	40,941	75,043
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Dönem İçinde İntikal (+)	734,380	43,554	82,951
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	636,922	686,938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	636,922	686,938	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	96,599	131,066	182,159
Aktiften Silinen (-) (*)	-	229	310,072
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	226	29,209
Bireysel Krediler	-	-	51,880
Kredi Kartları	-	3	228,983
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	220,577	427,838	1,606,418
Özel Karşılık (-)	158,221	323,925	1,347,294
Bilançodaki Net Bakiyesi	62,356	103,913	259,124

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,262,623
Dönem İçinde İntikal (+)	832,319	176,843	71,104
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	607,810	344,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	607,810	345,163	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	82,967	65,183	178,719
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	169,984
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,864
Bireysel Krediler	-	-	33,577
Kredi Kartları	-	-	133,543
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Özel Karşılık (-)	112,647	460,160	1,138,387
Bilançodaki Net Bakiyesi	107,071	105,435	190,373

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,947	606,379	1,711,194
Dönem İçi İntikal (+)	241,276	186,963	272,978	701,217
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	108,992	75,936	102,270	287,198
Aktiften Silinen (-)	16,472	50,315	228,986	295,773
Dönem Sonu Bakiyesi	851,680	429,659	548,101	1,829,440

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	450,411	248,229	553,075	1,251,715
Dönem İçi İntikal (+)	347,290	220,956	268,211	836,457
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	58,724	66,586	81,364	206,674
Aktiften Silinen(-)	2,864	33,577	133,543	169,984
Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,947	606,379	1,711,194

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,251	48,728	431,344
Özel Karşılık (-)	1,790	36,326	365,024
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,461	12,402	66,320
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,686	233,309	210,366
Özel Karşılık (-)	5,059	198,414	175,164
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,627	34,895	35,202

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	62,356	103,913	259,124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	220,577	427,838	1,598,386
Özel Karşılık Tutarı (-)	158,221	323,925	1,339,262
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62,356	103,913	259,124
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	107,071	105,435	190,373
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	219,718	565,595	1,320,730
Özel Karşılık Tutarı (-)	112,647	460,160	1,130,357
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	107,071	105,435	190,373
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	498	160	-	658
İpotek	427,222	57,717	-	484,939
Rehin	227,577	42,595	-	270,172
Çek Senet	272,949	325,712	-	598,661
Diğer	229,720	3,727	-	233,447
Teminatsız	65,680	48,658	552,618	666,956
Toplam	1,223,646	478,569	552,618	2,254,833

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	549	213	-	762
İpotek	385,422	46,929	-	432,351
Rehin	205,991	39,865	-	245,856
Çek Senet	251,960	253,795	-	505,755
Diğer	172,110	5,610	-	177,720
Teminatsız	47,803	64,739	639,087	751,629
Toplam	1,063,835	411,151	639,087	2,114,073

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,150,868	-	677,522	356,786
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,045,092	237,837	-	-
Toplam	10,195,960	237,837	677,522	356,786

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12,486,445	911,245
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	445,864
Toplam	12,486,445	1,357,109

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,444,281	1,359,571
Borsada İşlem Görenler	12,337,389	1,352,506
Borsada İşlem Görmeyenler	106,892	7,065
Değer Artışı / (Azalışı)	149,164	4,812
Toplam	12,593,445	1,364,383

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,364,383	4,786,530
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(26,348)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	11,539,669	7,065
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(466,100)	(3,407,676)
Değerleme Etkisi	155,493	4,812
Dönem Sonu Toplamı	12,593,445	1,364,383

(*) 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 cari dönemde 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, VKET portföyünden önceki dönemde 595,638,000 USD nominal değerinde Eurobond satışı gerçekleştirmiş, cari dönemde ise Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun 20 Şubat 2013 tarih ve 602 sayılı yazısına istinaden 248,209,999 USD nominal değerinde Eurobond'u Satılmaya Hazır Portföyüne 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 AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(***)	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)**	İzmir / Türkiye	6.00	6.00
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu AŞ (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	27,657	20,724	16,916	239	11	1,116	1,998	-
2	614,184	73,104	2,461	11,556	485	2,268	1,622	-
3	4,601,531	543,398	15,647	45,759	317	34,803	33,198	-
4	598,342	456,427	18,385	4,044	758	23,432	-	-
5	85,008	71,010	48,040	917	9	20,234	16,175	-
6	251,407,290	23,683,777	274,340	3,079,573	2,404,666	(300,025)	18,381,955	-
7	272,049	266,402	3,378	4,426	0	5,427	4,730	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2)Finansal veriler 31 Aralık 2012 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 gelir tablosu rakamları sadece 03.04.2013-30.06.2013 dönemini kapsamaktadır.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	21,099	19,834
Dönem İçi Hareketler	15,599	1,265
Alışlar (*)	10,494	1,211
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	5,105	57
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(3)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,698	21,099
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemdeki 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, Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli 4,000 TL tutarındaki sermaye arttırımına ilişkin cari dönemde 1,000 TL, önceki dönemde 1,000 TL sermaye taahhüdü ödemesinden, 211 TL'si TEB'e devrolan Fortisbank hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak bankalara eşit oranda dağıtılmasından kaynaklanmaktadır

(**)Cari dönemdeki 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.

(**)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.

(***)Önceki dönemde, Tasfiye Halinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'nin 9 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleşen tasfiyesinden kaynaklanmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,984	19,385
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	21,099
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

5.1.7.7 *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	1,116,517	582,321	515,448
Ödenmiş Sermaye	374,255	12,016	996,651
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	35,034
Yedek Akçeler	576,681	480,566	(407,759)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	171,878	23,286	59,194
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	13,138
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6,297	2,379	3,439
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	151,095
KATKI SERMAYE	229,645	-	(71,679)
SERMAYE	1,346,162	582,321	443,769
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	6	16,704
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,346,162	582,315	427,065

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	896,741	559,976	332,747
Ödenmiş Sermaye	322,353	12,016	856,656
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	30,113
Yedek Akçeler	474,900	419,008	(367,428)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	101,782	61,560	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	(40,642)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12,821
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,294	1,440	2,805
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	130,326
KATKI SERMAYE	178,282	-	9,720
SERMAYE	1,075,023	559,976	342,467
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	42	81,453
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,075,023	559,934	261,014

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	36,455	32,021	70	625	576	1,001	6,080	-
2	26,914	16,468	4,241	347	178	949	521	-
3	3,993	3,753	18	-	49	2,529	848	-
4	972	746	63	-	4	73	61	-
5	2,782	2,603	4	-	60	948	(120)	-
6	3,352,427	584,700	17,866	199,244	-	55,397	45,956	-
7	1,492,411	117,912	2,866	84,991	-	12,901	16,639	137,541
8	56,797	36,965	2,228	267	2,937	6,915	(2,121)	-
9	25,233	20,887	1,825	710	149	2,686	2,496	-
10	5,103,852	681,811	18,344	35,610	4,288	105,716	102,558	-
11	11,586,781	1,272,896	56,445	279,997	50,825	171,878	91,357	1,341,771
12	977,071	189,414	44,181	28,114	13,555	11,617	12,144	246,458
13	876,107	876,093	-	5	-	(97)	(98)	905,078

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

5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,588,534	2,168,576
Dönem İçi Hareketler	357,226	419,958
Alışlar (*)	-	46,474
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	46,142	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	129,418	420,961
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	181,666	(47,477)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,945,760	2,588,534
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi önceki dönemde, 11 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 18 Ekim 2012 tarihinde 349,088,600 EUR'dan 369,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

(**)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	1,588,087	1,357,098
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	112,563	130,967
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	973,737	829,096
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,085	104,085

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	112,563	130,967
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	2,605,729	2,248,503

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	37,407	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	37,407	-	-	-

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	188,433	(37,749)	(46)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	191,559	(34,971)	(241)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2013 itibarıyla 164,711 TL (31 Aralık 2012: 177,515 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2013 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 345,155 TL (31 Aralık 2012: 253,239 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 180,444 TL (31 Aralık 2012: 75,724 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	636,578	127,316	457,084	91,417
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	192,898	24,466	419,887	89,911
Diğer	64,645	12,929	(19,068)	(3,813)
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	894,121	164,711	857,903	177,515

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 333,101 TL (31 Aralık 2012: 340,751 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 320,297 TL (31 Aralık 2012: 200,568 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	131,463	124,203
Birikmiş Amortisman(-)	(4,112)	(2,444)
Net Defter Değeri	127,351	121,759
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	69,443	71,425
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(50,053)	(62,393)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	625	517
Değer Düşüşü	(1,350)	(1,772)
Amortisman Bedeli (-)	(2,111)	(2,185)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	149,503	131,463
Birikmiş Amortisman(-)	(5,598)	(4,112)
Net Defter Değeri	143,905	127,351

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 27,776 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,313 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	-	1,362
Gayrimenkul Satışından	2,914	7,733
Diğer Varlıkların Satışından	3,022	3,007
Toplam	5,936	12,102

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	346,654	258,578
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	906	16,412	270	18,201
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	15,997	12,453	15,330	17,636
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	718,958	84,006	4,081,030	33,254
Verilen Krediler	995,122	576,977	755,137	419,906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	154,400	1,093	590	4,223
Diğer Reeskontlar	4,623	-	6,713	-
Toplam	1,890,006	690,943	4,859,070	493,220

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,569,720	-	3,598,584	28,470,983	1,048,311	473,662	314,059	3,360	38,478,679
Döviz Tevdiat Hesabı	7,236,331	-	4,364,895	18,220,296	3,021,571	5,497,460	1,074,603	74,451	39,489,607
Yurtiçinde Yer. K.	6,766,497	-	4,216,510	16,509,102	1,258,292	684,702	468,586	72,739	29,976,428
Yurtdışında Yer.K	469,834	-	148,385	1,711,194	1,763,279	4,812,758	606,017	1,712	9,513,179
Resmi Kur. Mevduatı	1,602,116	-	6,573	9,826	1,735	1,248,861	104	-	2,869,215
Tic. Kur. Mevduatı	4,638,178	-	3,575,839	7,318,826	2,343,878	1,038,519	236,940	-	19,152,180
Diğ. Kur. Mevduatı	139,305	-	144,131	530,358	361,805	273,557	564	-	1,449,720
Kıymetli Maden DH	2,188,652	-	774	49,785	-	2,131	104,670	-	2,346,012
Bankalararası Mevduat	816,696	-	817,739	1,102,656	1,516,531	325,567	206,712	-	4,785,901
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,404	-	570,763	12,081	59,928	6,087	20,244	-	672,507
Yurtdışı Bankalar	239,040	-	246,976	1,090,575	1,456,603	319,480	186,468	-	3,539,142
Katılım Bankaları	574,252	-	-	-	-	-	-	-	574,252
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,190,998	-	12,508,535	55,702,730	8,293,831	8,859,757	1,937,652	77,811	108,571,314

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,547,678	-	3,249,553	25,946,859	283,170	83,893	236,802	2,619	33,350,574
Döviz Tevdiat Hesabı	6,719,900	-	5,444,260	14,902,375	1,236,891	2,947,701	862,199	79,203	32,192,529
Yurtiçinde Yer. K.	6,357,525	-	5,251,086	13,455,872	612,405	608,255	386,623	77,700	26,749,466
Yurtdışında Yer.K	362,375	-	193,174	1,446,503	624,486	2,339,446	475,576	1,503	5,443,063
Resmi Kur. Mevduatı	676,056	-	24,344	13,628	8	-	-	-	714,036
Tic. Kur. Mevduatı	3,943,349	-	2,657,913	7,443,111	485,952	185,025	27,938	-	14,743,288
Diğ. Kur. Mevduatı	66,997	-	39,804	189,564	5,226	347	372	-	302,310
Kıymetli Maden DH	2,300,584	-	25,929	19,023	-	2,274	27,271	-	2,375,081
Bankalararası Mevduat	760,911	-	813,415	1,919,282	82,496	8,365	220,132	-	3,804,601
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	249	-	346,634	2,017	-	-	56,877	-	405,777
Yurtdışı Bankalar	271,338	-	466,781	1,917,265	82,496	8,365	163,255	-	2,909,500
Katılım Bankaları	489,324	-	-	-	-	-	-	-	489,324
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,015,475	-	12,255,218	50,433,842	2,093,743	3,227,605	1,374,714	81,822	87,482,419

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 (*)	18,783,921	12,716,833	19,376,176	20,341,572
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,717,411	3,276,116	12,891,657	12,611,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,503,652	1,132,858	741,994	1,114,691
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	572,011	509,167
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	455,697	244,756
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	65,905	19,793	64,245	11,967
Swap İşlemleri	525,875	181,260	469,195	253,497
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	156,858	19,965	53,912	18,215
Diğer	-	-	-	-
Toplam	748,638	221,018	587,352	283,679

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	279,775	370,076	234,007	349,317
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,745,980	18,962,093	3,951,485	17,142,821
Toplam	5,025,755	19,332,169	4,185,492	17,492,138

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	501,569	8,153,254	222,386	4,254,951
Orta ve Uzun Vadeli	4,524,186	11,178,915	3,963,106	13,237,187
Toplam	5,025,755	19,332,169	4,185,492	17,492,138

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,487,165	2,485,866	1,327,946	4,881,772
Maliyet	1,451,120	2,361,598	1,326,852	4,847,589
Defter Değeri (*)	1,361,490	2,377,582	1,330,602	4,877,428

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 150,248 TL ve YP menkul kıymetlerden 74,257,000 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	1,757,435	350,000	-	3,784,000
Maliyet	1,710,878	325,920	-	3,755,070
Defter Değeri (*)	1,601,466	328,667	-	3,932,007

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 139,248 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	7,165,655	-	11,478,900	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,126,738	-	11,440,063	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18,168	-	17,361	-
Gerçek Kişiler	20,749	-	21,476	-
Yurtdışı İşlemlerden	1,927,042	3,046,900	748,015	1,272,608
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,926,754	3,046,900	747,723	1,272,608
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	230	-	186	-
Gerçek Kişiler	58	-	106	-
Toplam	9,092,697	3,046,900	12,226,915	1,272,608

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	4,814,865	45,162	3,937,158	12,313
Diğer	359,999	330,573	272,564	365,894
Toplam	5,174,864	375,735	4,209,722	378,207

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	465	445	363	340
1-4 Yıl Arası	2	1	2	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	467	446	365	341

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,221	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	2,221	-	-

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	1,743,073	1,302,552
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,439,799	1,082,935
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	84,217	66,313
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44,607	33,734
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	69,597	45,215
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	104,853	74,355
Diğer	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	899	6,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	153	4,749
Toplam	1,052	11,384

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	365,000	420,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	487,363	343,997
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	50,432	37,760
Devam Eden Dava Karşılıkları	31,909	19,928
Diğer Karşılıklar	103,597	55,334
Toplam	673,301	457,019

(*) 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 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,367,875 TL (31 Aralık 2011: 1,143,072 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 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2012 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 834,436 TL (31 Aralık 2011: 740,699 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 369,726 TL (31 Aralık 2011: 305,628 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2012	31.12.2011
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(458,057)	(376,357)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	369,726	305,628
Genel Yönetim Giderleri	(22,899)	(20,039)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(111,230)	(90,768)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,479,105	1,233,840
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,367,875	1,143,072
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(426,261)	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(107,178)	(137,859)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(533,439)	(402,373)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	834,436	740,699
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(369,726)	(305,628)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	464,710	435,071

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

	31.12.2012	31.12.2011
	%	%
İskonto Oranı (*)	6.97	9.52
Enflasyon Oranı (*)	4.67	5.06
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 (*)	4.67	5.06

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

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 200,128 TL'dir. (31 Aralık 2012: 303,089 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	200,128	303,089
Menkul Sermaye İradı Vergisi	99,198	99,573
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,766	2,071
BSMV	55,764	50,999
Kambiyo Muameleleri Vergisi	50	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,707	3,456
Diğer	24,197	64,403
Toplam	383,810	523,630

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	33	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	39	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	55	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	81	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	657	625
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,334	1,234
Diğer	9	11
Toplam	2,208	1,975

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir.

Yoktur.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	59,628	1,190,400	105,801	996,438
Değerleme Farkı	27,311	1,190,400	73,484	996,438
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(356,072)	38,964	976,744	14,008
Değerleme Farkı	(356,072)	38,964	976,744	14,008
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(296,444)	1,229,364	1,082,545	1,010,446

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	172,164	-	739,390	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

5.2.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,891	1,891

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	956,329	801,302
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	152,940	114,290
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(*)	12,328,514	9,495,047
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

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

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	292,391	109,246	187,476	89,104
Alınan Krediler	92,091	66,809	204,066	76,681
Para Piyasalarına Borçlar	20,883	9,972	7,802	7,580
Diğer Reeskontlar	215,415	177,660	134,095	178,931
Toplam	620,780	363,687	533,439	352,296

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2,628,334 TL (31 Aralık 2012: 5,085,084 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,690,331 TL (31 Aralık 2012: 1,994,233 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 22,040,884 TL (31 Aralık 2012: 14,215,936 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	12,650,080	9,465,698
TP Teminat Mektupları	8,623,343	6,958,156
Akreditifler	8,147,137	5,465,530
Aval ve Kabul Kredileri	747,454	720,896
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	75,187	66,300
Toplam	30,243,201	22,676,580

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 225,725 TL (31 Aralık 2012: 184,169 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 112,765 TL (31 Aralık 2012: 97,396 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	1,736,252	1,404,045
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	296,892	164,145
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,439,360	1,239,900
Diğer Gayrinakdi Krediler	28,506,949	21,272,535
Toplam	30,243,201	22,676,580

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,806,601	119,151	2,108,897	147,003
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,209,940	1,526,800	2,660,034	1,304,357
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26,043	-	26,831	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	5,042,584	1,645,951	4,795,762	1,451,360

(*) 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	-	-	36	-
Yurtiçi Bankalardan	7,912	297	7,725	235
Yurtdışı Bankalardan	74,873	24,451	131,199	36,721
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	82,785	24,748	138,960	36,956

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16,995	10,160	21,127	5,805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,217,701	61,846	2,423,355	45,892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	213,517	7,176	203,696	73,371
Toplam	2,448,213	79,182	2,648,178	125,068

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	33,798	45,375

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	331,863	261,608	352,411	297,163
T.C. Merkez Bankasına	-	2,018	-	1,145
Yurtiçi Bankalara	14,548	7,709	15,100	7,154
Yurtdışı Bankalara	317,315	251,881	337,311	288,864
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	28,235	-	18,647
Toplam	331,863	289,843	352,411	315,810

(*) 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	31,784	33,553

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	174	63,874	-	-	-	-	-	64,048
Tasarruf Mevduatı	92	229,640	1,883,576	43,996	13,421	17,755	-	2,188,480
Resmi Mevduat	-	209	2,348	118	-	-	-	2,675
Ticari Mevduat	84	157,900	617,873	110,256	17,209	16,024	-	919,346
Diğer Mevduat	4	1,126	18,081	10,939	41	15	-	30,206
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	354	452,749	2,521,878	165,309	30,671	33,794	-	3,204,755
Yabancı Para								
DTH	418	63,218	400,062	36,335	93,073	45,951	1,049	640,106
Bankalar Mevduatı	-	31,285	-	-	-	-	-	31,285
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	-	171	-	-	179
Toplam	418	94,503	400,070	36,335	93,244	45,951	1,049	671,570
Genel Toplam	772	547,252	2,921,948	201,644	123,915	79,745	1,049	3,876,325

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

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

5.4.2.7 *Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi*

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

5.4.3 *Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar*

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

5.4.4 *Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	55,102,751	39,018,870
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	191,276	561,658
Türev Finansal İşlemlerden	3,391,207	2,289,068
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51,520,268	36,168,144
Zarar (-)	54,846,089	38,405,034
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	55,869	24,854
Türev Finansal İşlemlerden	3,366,951	2,500,473
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,423,269	35,879,707
Toplam	256,662	613,836

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 521,992 TL'si (30 Eylül 2012 : 328,415 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 416,084 TL'si (30 Eylül 2012 : 340,098 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 amortize edilmeye başlanmıştır.

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 65,000 TL olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 400,000 TL 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 3,924 TL ve 33,372 TL zarar, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD 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 3,691 TL kar, 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 310,301 TL tutarındaki bölümü ile daha önceki dönemlerde aktiften silinen 3,857 TL tutarındaki alacaklar 58,400 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 299,631 TL karşılık bulunması sebebiyle 43,873 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	579,420	493,685
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	158,145	118,688
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	323,015	268,648
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	98,260	106,349
Genel Karşılık Giderleri	435,172	131,283
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	82,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	662	74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	662	74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	86,604	13,935
Toplam	1,101,858	720,977

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,238,298	1,096,383
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27,236	18,835
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	127,588	127,587
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,570	16,224
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,350	1,336
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,111	1,568
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,393,516	1,056,892
Faaliyet Kiralama Giderleri	182,698	158,713
Bakım ve Onarım Giderleri	25,277	18,458
Reklam ve İlan Giderleri	75,581	73,049
Diğer Giderler	1,109,960	806,672
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,899	957
Diğer (*)	266,890	220,958
Toplam	3,084,458	2,540,740

(*) Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla açılan soruşturma süreci sonucunda 8 Mart 2013 tarihli kararı ile Garanti Bankası A.Ş. Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş. 'den oluşan ekonomik bütünlüğe 213,385 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu tutarın 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 160,038 TL olarak ödenmesi mümkündür. Rekabet Kurulu'nun gerekçeli kararı rapor tarihi itibarıyla tebliğ edilmiş olup ilgili tutar cari dönemde ödenmiştir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2013 itibarıyla kayıtlarına 440,689 TL (30 Eylül 2012: 887,389 TL) tutarında cari vergi gideri ile 333,101 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2012: 251,078 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	55,647	229,815
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	248,822	12,817
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	160,643	4,189
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	20,717	38,269
Toplam	(333,101)	251,078

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)	193,175	216,998
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) / Kapanmasından (+)	139,926	34,080
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	333,101	251,078

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	3,060,216	1,460,897	232,429	135,686	380,986	449,926
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,781	197	561	4	19,997	307

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,746,072	1,359,135	186,803	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	45,385	147	556	4	13,890	756

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	511,151	386,511	101,958	1,109,031	205,931	341,540
Dönem Sonu	665,580	511,151	228,142	101,958	359,687	205,931
Mevduat Faiz Gideri	31,784	33,553	7,606	12,849	11,797	11,620

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1,119,747	951,574	2,895,692	1,066,781	-	28,710
Dönem Sonu	744,216	1,119,747	7,462,037	2,895,692	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(61,833)	10,775	15,077	(11,845)	-	957
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,122,026 TL (31 Aralık 2012: 1,166,224 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.99'u (31 Aralık 2012: %1.27), aktif toplamının %0.59'udur (31 Aralık 2012: %0.73). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,673,631 TL (31 Aralık 2012: 3,516,021 TL), aktif toplamının %1.94'üdür (31 Aralık 2012: %2.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,046,509 TL (31 Aralık 2012: 2,344,456 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %6.77'sidir (31 Aralık 2012: %8.37). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,253,409 TL (31 Aralık 2012: 819,040 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %0.94). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 135.690 TL (31 Aralık 2012: 145,643 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.56'sidir (31 Aralık 2012: %0.17). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 66,855 TL (31 Aralık 2012: 64,596 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3.578 TL (30 Eylül 2012: 2,884 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 0 TL (30 Eylül 2012: 4,779 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,979 TL (30 Eylül 2012: 0 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,280 TL (30 Eylül 2012: 945 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklere verilen hizmetler nedeniyle, 60,733 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2012: 50,638 TL), 7,090 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2012: 5,074 TL), 2,824 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2012: 2,660 TL), 132 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2012: 96 TL) ve 0 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2012: 3,678 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 6,882 TL (30 Eylül 2012: 7,481 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 16,839 TL (30 Eylül 2012: 12,710 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 6,755 TL (30 Eylül 2012: 4,794 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2013 itibarıyla 54,791 Bin TL'dir. (30 Eylül 2012: 57,718 Bin TL)

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Mayıs 2013*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-3
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+ (baa3)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Nisan 2013*)

Uzun Vadeli YP	BB+
Uzun Vadeli TL	BB+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bbb-

FITCH RATINGS (Aralık 2012*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli YP Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli TL Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Ulusal	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2013*)

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

(*) İlgili yıla ait son rapor tarihlerini ifade eder.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

30 Nisan 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2012 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2012 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2012 Yılı Karı	3,070,325
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	(153,516)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(24,941)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,341)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(386,500)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,121,377)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(38,650)

7 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2013 tarihli finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Ekim 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.