

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2013  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
30 Ocak 2014

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu  
ile 122 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-31 ARALIK 2013 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da sistematik dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

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

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

## Şartlı Görüşün Dayanağı

İlişikteki finansal tablolar, 110,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 310,000 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.

## Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 30 Ocak 2014



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'İN  
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

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

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

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

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

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

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**M. Cüneyt Sezgin**

Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	48
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	58
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	60
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	61
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	62
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	63
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	116
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX.	Bilanço sonrası hususlar	119

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	120
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	120
III.	Diğer açıklamalar	120

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

## **1 Genel bilgiler**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 990, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	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 Esirtgen	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-Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	28 yıl
Aydın Şenel	GMY-Satın Alma & Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	32 yıl
İbrahim Aydın	GMY-Genel Muhasebe, Ekonomik Araştırmalar ve Müşteri Memnuniyeti	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	GMY-Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	19 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık & Sosyal Platformlar	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 alanlarına ilişkin özet bilgi

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- 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 başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>2,751,642</b>	<b>19,776,456</b>	<b>22,528,098</b>	<b>1,293,932</b>	<b>14,818,750</b>	<b>16,112,682</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>1,225,262</b>	<b>576,330</b>	<b>1,801,592</b>	<b>675,550</b>	<b>507,920</b>	<b>1,183,476</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,026,484	576,330	1,602,814	453,369	507,920	961,295
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		90,491	308,282	398,773	129,537	233,199	362,736
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30,825	-	30,825	21,783	-	21,783
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		900,684	245,982	1,146,666	297,832	252,873	550,705
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		4,484	22,066	26,550	4,217	21,854	26,071
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		198,778	-	198,778	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)	198,778	-	198,778	222,181	-	222,181
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>2,074,021</b>	<b>7,676,370</b>	<b>9,750,391</b>	<b>2,232,563</b>	<b>5,513,788</b>	<b>7,746,351</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>190,802</b>	<b>190,802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	190,802	190,802	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>19,677,517</b>	<b>1,952,565</b>	<b>21,630,082</b>	<b>34,866,196</b>	<b>1,008,583</b>	<b>35,874,779</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31,956	8,212	40,168	25,163	4,785	29,948
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18,092,718	906,247	18,998,965	33,513,678	98,403	33,612,081
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,552,843	1,038,106	2,590,949	1,327,355	905,395	2,232,750
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>73,474,973</b>	<b>45,196,426</b>	<b>118,671,399</b>	<b>57,629,743</b>	<b>34,194,749</b>	<b>91,824,492</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		72,993,011	45,196,426	118,189,437	57,226,864	34,194,749	91,421,613
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	427,832	1,232,916	1,660,748	142,230	1,023,994	1,166,224
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		72,565,179	43,963,510	116,528,689	57,084,634	33,170,755	90,255,389
6.2	Takipteki Krediler		2,538,430	-	2,538,430	2,114,073	-	2,114,073
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,056,468	-	2,056,468	1,711,194	-	1,711,194
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>13,120,328</b>	<b>864,107</b>	<b>13,984,435</b>	<b>918,519</b>	<b>445,864</b>	<b>1,364,383</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13,112,652	469,091	13,581,743	911,245	445,864	1,357,109
8.2	Diğer Menkul Değerler		7,676	395,016	402,692	7,274	-	7,274
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>	<b>21,099</b>	<b>-</b>	<b>21,099</b>
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
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>448,691</b>	<b>2,730,138</b>	<b>3,178,829</b>	<b>470,998</b>	<b>2,117,536</b>	<b>2,588,534</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		344,606	2,730,138	3,074,744	366,913	2,117,536	2,484,449
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>103,975</b>	<b>11,009</b>	<b>114,984</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		65,943	-	65,943	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		38,032	11,009	49,041	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,361,270</b>	<b>96</b>	<b>1,361,366</b>	<b>1,128,690</b>	<b>489</b>	<b>1,129,179</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>58,770</b>	<b>-</b>	<b>58,770</b>	<b>54,756</b>	<b>58</b>	<b>54,814</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		58,770	-	58,770	54,756	58	54,814
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>149,632</b>	<b>-</b>	<b>149,632</b>	<b>156,347</b>	<b>-</b>	<b>156,347</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>129,218</b>	<b>-</b>	<b>129,218</b>	<b>177,515</b>	<b>-</b>	<b>177,515</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	129,218	-	129,218	177,515	-	177,515
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>146,104</b>	<b>-</b>	<b>146,104</b>	<b>127,351</b>	<b>-</b>	<b>127,351</b>
18.1	Satış Amaçlı		146,104	-	146,104	127,351	-	127,351
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DiĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>2,935,298</b>	<b>228,510</b>	<b>3,163,808</b>	<b>1,714,109</b>	<b>117,380</b>	<b>1,831,489</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>117,693,399</b>	<b>79,202,809</b>	<b>196,896,208</b>	<b>101,467,368</b>	<b>58,725,123</b>	<b>160,192,491</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2013			31.12.2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>59,655,722</b>	<b>46,817,866</b>	<b>106,473,588</b>	<b>49,998,883</b>	<b>37,483,536</b>	<b>87,482,419</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	856,057	430,332	1,286,389	651,848	167,192	819,040
1.2	Diğer		58,799,665	46,387,534	105,187,199	49,347,035	37,316,344	86,663,379
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>1,127,072</b>	<b>257,624</b>	<b>1,384,696</b>	<b>587,352</b>	<b>283,679</b>	<b>871,031</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>	<b>29,478,093</b>	<b>4,185,492</b>	<b>17,492,138</b>	<b>21,677,630</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>11,424,006</b>	<b>3,160,228</b>	<b>14,584,234</b>	<b>12,226,915</b>	<b>1,272,608</b>	<b>13,499,523</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,424,006	3,160,228	14,584,234	12,226,915	1,272,608	13,499,523
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>3,885,539</b>	<b>6,494,850</b>	<b>10,380,389</b>	<b>1,930,133</b>	<b>3,932,007</b>	<b>5,862,140</b>
5.1	Bonolar		1,347,962	-	1,347,962	1,601,466	-	1,601,466
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,537,577	6,494,850	9,032,427	328,667	3,932,007	4,260,674
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	<b>5,099,413</b>	<b>534,436</b>	<b>5,633,849</b>	<b>4,209,722</b>	<b>378,207</b>	<b>4,587,929</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>2,280,478</b>	<b>597,280</b>	<b>2,877,758</b>	<b>1,642,686</b>	<b>339,718</b>	<b>1,982,404</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>480</b>	-	<b>480</b>	<b>341</b>	-	<b>341</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		504	-	504	365	-	365
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		24	-	24	24	-	24
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	-	<b>39,105</b>	<b>39,105</b>	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	39,105	39,105	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>2,942,279</b>	<b>59,530</b>	<b>3,001,809</b>	<b>2,258,832</b>	<b>37,837</b>	<b>2,296,669</b>
12.1	Genel Karşılıklar		1,962,713	41,195	2,003,908	1,269,819	32,733	1,302,552
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		377,988	-	377,988	343,997	-	343,997
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		601,578	18,335	619,913	645,016	5,104	650,120
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>298,865</b>	<b>10,867</b>	<b>309,732</b>	<b>512,282</b>	<b>9,382</b>	<b>521,664</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		298,865	10,867	309,732	512,282	9,382	521,664
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>147,491</b>	<b>147,491</b>	-	<b>117,251</b>	<b>117,251</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>21,113,386</b>	<b>1,471,598</b>	<b>22,584,984</b>	<b>20,213,962</b>	<b>1,079,528</b>	<b>21,293,490</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		496,564	1,351,621	1,848,185	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		(429,394)	1,342,813	913,419	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)		(32,790)	8,808	(23,982)	(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		770,673	-	770,673	772,554	-	772,554
16.3	Kâr Yedekleri		13,411,262	119,977	13,531,239	10,389,946	69,082	10,459,028
16.3.1	Yasal Yedekler		1,098,509	11,639	1,110,148	907,653	7,939	915,592
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,312,753	-	12,312,753	9,482,293	-	9,482,293
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	108,338	108,338	-	61,143	61,143
16.4	Kâr veya Zarar		3,005,560	-	3,005,560	3,076,841	-	3,076,841
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,005,560	-	3,005,560	3,076,841	-	3,076,841
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>113,049,744</b>	<b>83,846,464</b>	<b>196,896,208</b>	<b>97,766,600</b>	<b>62,425,891</b>	<b>160,192,491</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2013			31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>100,427,191</b>	<b>135,652,643</b>	<b>236,079,834</b>	<b>66,368,386</b>	<b>143,680,211</b>	<b>210,048,597</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>9,959,792</b>	<b>23,181,147</b>	<b>33,140,939</b>	<b>6,970,208</b>	<b>15,706,372</b>	<b>22,676,580</b>
1.1. Teminat Mektupları		9,952,370	13,583,722	23,536,092	6,958,156	9,465,698	16,423,854
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	845,257	845,257	-	714,239	714,239
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,134,793	320,050	1,454,843	438,392	182,077	620,469
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		8,817,577	12,418,415	21,235,992	6,519,764	8,569,382	15,089,146
1.2. Banka Kredileri		6,898	631,191	638,089	5,028	715,868	720,896
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		6,898	631,191	638,089	5,028	715,868	720,896
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		524	8,886,310	8,886,834	7,024	5,458,506	5,465,530
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		524	8,886,310	8,886,834	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		-	79,924	79,924	-	66,300	66,300
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>34,668,117</b>	<b>15,249,746</b>	<b>49,917,863</b>	<b>33,685,681</b>	<b>70,774,949</b>	<b>104,460,630</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		34,642,613	15,248,903	49,891,516	23,695,883	10,205,196	33,901,079
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,740,296	5,438,905	8,179,201	892,893	4,192,191	5,085,084
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	25,822	25,822	165	44,053	44,218
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	7,806	7,806	-	7,944	7,944
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,494,147	8,875,370	14,369,517	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 İçin Ödeme Taahhütleri		2,658,815	-	2,658,815	1,994,233	-	1,994,233
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,211	-	15,211	18,075	-	18,075
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22,259,934	-	22,259,934	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	901,000	2,375,210	1,474,210	748,000	2,222,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		25,504	843	26,347	9,989,798	60,569,753	70,559,551
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		25,504	-	25,504	9,989,798	60,569,054	70,558,852
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	843	843	-	699	699
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>55,799,282</b>	<b>97,221,750</b>	<b>153,021,032</b>	<b>25,712,497</b>	<b>57,198,890</b>	<b>82,911,387</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,536,346	1,632,486	7,168,832	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,928,361	996,486	3,924,847	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,607,985	636,000	3,243,985	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		50,262,936	95,589,264	145,852,200	25,712,497	57,198,890	82,911,387
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,595,511	10,118,008	18,713,519	4,085,520	5,006,561	9,092,081
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,857,352	6,528,366	9,385,718	1,551,055	2,939,516	4,490,571
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,738,159	3,589,642	9,327,801	2,534,465	2,067,045	4,601,510
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		20,995,157	46,354,163	67,349,320	12,119,404	34,000,856	46,120,260
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		11,516,738	13,608,131	25,124,869	4,585,239	9,780,113	14,365,352
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		6,080,851	15,462,054	21,542,905	3,843,165	9,198,283	13,041,448
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,698,784	8,641,989	10,340,773	2,045,500	7,317,810	9,363,310
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,698,784	8,641,989	10,340,773	1,645,500	7,704,650	9,350,150
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		20,538,090	32,117,841	52,655,931	9,477,773	15,053,943	24,531,716
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		10,148,589	14,458,413	24,607,002	4,094,590	7,005,282	11,099,872
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		10,358,275	15,780,207	26,138,482	5,326,678	6,166,142	11,492,820
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,879,221	1,879,221	-	1,857,738	1,857,738
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		29,776	-	29,776	56,505	3,520	60,025
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		1,450	-	1,450	-	21,261	21,261
3.2.4. Futures Para İşlemleri		110,122	182,913	293,035	28,384	183,525	211,909
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	182,913	182,913	28,384	155,278	183,662
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		110,122	-	110,122	-	28,247	28,247
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		24,056	6,816,339	6,840,395	1,416	2,954,005	2,955,421
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>475,443,153</b>	<b>325,696,861</b>	<b>801,140,014</b>	<b>390,886,010</b>	<b>239,193,950</b>	<b>630,079,960</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>35,125,254</b>	<b>21,326,011</b>	<b>56,451,265</b>	<b>34,939,625</b>	<b>17,844,295</b>	<b>52,783,920</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,399,502	6,805	4,406,307	4,571,834	3,666	4,575,500
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,613,851	4,917,858	25,531,709	20,865,091	3,906,395	24,771,486
4.3. Tahsile Alınan Çekler		8,313,010	1,779,622	10,092,632	7,743,022	1,331,553	9,074,575
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,728,205	822,948	2,551,153	1,686,186	1,054,366	2,740,552
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		40,495	12,637,870	12,678,365	45,605	10,387,378	10,432,983
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	52,622	52,622	-	43,517	43,517
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		30,191	1,108,286	1,138,477	27,887	1,117,420	1,145,307
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>440,317,899</b>	<b>304,370,850</b>	<b>744,688,749</b>	<b>355,946,385</b>	<b>221,349,655</b>	<b>577,296,040</b>
5.1. Menkul Kıymetler		1,570,628	11,304	1,581,932	2,073,280	7,242	2,080,522
5.2. Teminat Senetleri		42,766,417	12,081,381	54,847,798	41,324,590	9,967,059	51,291,649
5.3. Emtia		6,531	-	6,531	3,620	-	3,620
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		79,449,434	64,892,546	144,341,980	60,830,116	51,076,849	111,906,965
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		316,524,719	227,385,153	543,909,872	251,714,609	160,298,120	412,012,729
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	466	636	170	385	555
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>575,870,344</b>	<b>461,349,504</b>	<b>1,037,219,848</b>	<b>457,254,396</b>	<b>382,874,161</b>	<b>840,128,557</b>

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>12,741,425</b>	<b>12,670,471</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,070,992	8,441,212
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		147,317	220,628
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,218	3,643
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,408,445	3,879,817
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37,091	33,048
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,781,257	3,543,528
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		590,097	303,241
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		112,453	125,171
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>6,385,794</b>	<b>6,951,539</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,468,817	4,946,321
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		861,976	892,122
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		561,088	787,962
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		467,861	313,669
2.5 Diğer Faiz Giderleri		26,052	11,465
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>6,355,631</b>	<b>5,718,932</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,615,473</b>	<b>2,007,605</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,135,783	2,492,089
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		199,585	162,384
4.1.2 Diğer		2,936,198	2,329,705
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		520,310	484,484
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,048	1,430
4.2.2 Diğer		519,262	483,054
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>56,041</b>	<b>2,444</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>296,942</b>	<b>623,952</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		192,563	548,795
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(118,984)	(337,704)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		223,363	412,861
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>457,017</b>	<b>298,616</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>9,781,104</b>	<b>8,651,549</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>1,623,824</b>	<b>1,181,593</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>4,206,165</b>	<b>3,540,901</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3,951,115</b>	<b>3,929,055</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>3,951,115</b>	<b>3,929,055</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>945,555</b>	<b>852,214</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		541,652	1,192,965
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		403,903	(340,751)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>3,005,560</b>	<b>3,076,841</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>3,005,560</b>	<b>3,076,841</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.716	0.733

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 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 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	(1,797,703)	1,034,732
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	24,644	(3,026)
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	49,054	486
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	254,774	423,968
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	351,665	(200,568)
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	(1,117,566)	1,255,592
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	3,005,560	3,076,841
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	375,815	52,489
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	2,629,745	3,024,352
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	1,887,994	4,332,433

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2012-31.12.2012																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	-	3,070,575	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(202,263)	-	-	(39,727)	229,236	-	-	-	-	(12,754)
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	(202,263)	-	-	(39,727)	229,236	-	-	-	-	(12,754)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,409,952	40,528	-	3,030,848	837,770	598,953	1,891	(63,614)	-	17,564,065
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,255,221	-	-	-	-	1,255,221
VI.1	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	(240)	-	-	(2,786)	-	-	-	-	-	-	-	(3,026)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,076,841	-	-	-	-	-	-	3,076,841
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	192,529	-	2,072,341	23,401	-	(3,030,848)	142,577	-	-	-	-	(600,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-	(600,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	192,529	-	2,072,341	-	-	(2,237,153)	-	-	-	-	-	(27,717)
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	(193,695)	-	-	-	-	-	170,294
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>915,592</b>	<b>-</b>	<b>9,482,293</b>	<b>61,143</b>	<b>3,076,841</b>	<b>-</b>	<b>2,092,991</b>	<b>741,530</b>	<b>1,891</b>	<b>(63,225)</b>	<b>-</b>	<b>21,293,490</b>
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2013-31.12.2013																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	915,592	-	9,482,293	61,143	-	3,076,841	2,092,991	741,530	1,891	(63,225)	-	21,293,490
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,179,572)	-	-	-	-	(1,179,572)
IV.1	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,243	-	39,243
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,243	-	39,243
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	2,390	-	-	22,254	-	-	-	-	-	-	-	24,644
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	(1,881)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,881)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,005,560	-	-	-	-	-	-	3,005,560
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	192,166	-	2,830,460	24,941	-	(3,076,841)	(567,226)	-	-	-	-	(596,500)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596,500)	-	-	-	-	-	(596,500)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	192,166	-	2,830,460	-	-	(2,455,400)	-	-	-	-	-	(567,226)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	24,941	-	(24,941)	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>770,673</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>1,110,148</b>	<b>-</b>	<b>12,312,753</b>	<b>108,338</b>	<b>3,005,560</b>	<b>-</b>	<b>913,419</b>	<b>174,304</b>	<b>1,891</b>	<b>(23,982)</b>	<b>-</b>	<b>22,584,984</b>

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

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2013 31.12.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2012 31.12.2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4,552,144</b>	<b>4,131,529</b>
1.1.1	Alınan Faizler		13,788,503	12,609,546
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,290,098)	(7,090,195)
1.1.3	Alınan Temettümler		4,794	2,386
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,135,783	2,492,089
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		562,588	340,974
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		35,154	34,818
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,390,278)	(2,772,294)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(898,278)	(1,127,563)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(2,396,024)	(358,232)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(4,356,736)</b>	<b>(6,389,424)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(44,036)	585,446
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5,511,032)	2,049,834
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(27,261,470)	(8,741,707)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,333,423)	(7,428,730)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		997,267	1,823,186
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		17,843,243	1,231,122
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9,008,410	2,758,346
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,944,305	1,333,079
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>195,408</b>	<b>(2,257,895)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(2,343,258)</b>	<b>(2,275,930)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,494)	(47,685)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	3
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(489,027)	(238,976)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		85,031	73,092
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18,202,983)	(11,854,829)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		19,484,137	6,283,493
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,705,796)	(7,065)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		495,874	3,516,037
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>3,872,779</b>	<b>1,520,176</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10,728,432	8,063,991
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6,258,267)	(5,943,692)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(596,500)	(600,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(886)	(123)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>1,376,361</b>	<b>(337,239)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>3,101,290</b>	<b>(3,350,888)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4,262,674</b>	<b>7,613,562</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,363,964</b>	<b>4,262,674</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	3,951,115	3,932,813
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	945,555	852,965
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	945,555	852,965
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>3,005,560</b>	<b>3,079,848</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	153,516
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	24,941
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>2,901,391</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	386,500
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	386,500
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	38,650
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,266,241
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.716	0.733
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0.072	0.073
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) 2013 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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 araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem gören iştirakler ve yabancı para bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

#### **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 ile riskten koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılır.

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Rayıç 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 muhasebeleştirmektedir.

### **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.

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

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

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

#### **3.9.1 Finansal araçların 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 alım 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.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür</b>	<b>1 Ocak 2009 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Öncesi (%)</b>
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, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir 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.

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

	31.12.2013	31.12.2012
Net Reel İskonto Oranı	%3.06	%2.18
İskonto Oranı	%9.48	%6.95
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%7.73	%6.17
Enflasyon Oranı	%6.23	%4.67

(\*) 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:

	<b>31 Aralık 2013</b>	
	<b>Banka</b>	<b>Çalışan</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

#### a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

#### b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

### **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 yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

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

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %8.25 olarak uygulanmaktadır.

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

### **3.18.2 Ertelemiş Vergiler**

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

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

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

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

### **3.20 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**

31 Aralık 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu “Paracard” debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,966,757	3,148,482	2,373,908	235,916	9,725,063
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,966,757</b>	<b>3,148,482</b>	<b>2,373,908</b>	<b>235,916</b>	<b>9,725,063</b>
Faaliyet Kârı	743,082	1,548,338	2,202,045	(598,391)	3,895,074
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	56,041	56,041
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>743,082</b>	<b>1,548,338</b>	<b>2,202,045</b>	<b>(542,350)</b>	<b>3,951,115</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	945,555	945,555
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>743,082</b>	<b>1,548,338</b>	<b>2,202,045</b>	<b>(1,487,905)</b>	<b>3,005,560</b>
Bölüm Varlıkları	43,417,715	75,253,684	68,383,330	6,625,952	193,680,681
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	3,215,527	3,215,527
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>43,417,715</b>	<b>75,253,684</b>	<b>68,383,330</b>	<b>9,841,479</b>	<b>196,896,208</b>
Bölüm Yükümlülükleri	65,725,982	42,781,023	61,081,684	4,722,535	174,311,224
Özkaynaklar	-	-	-	22,584,984	22,584,984
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>65,725,982</b>	<b>42,781,023</b>	<b>61,081,684</b>	<b>27,307,519</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	489,027	489,027
Amortisman	140,309	69,026	5,737	(5,092)	209,980
Değer Azalışı	912,105	496,580	36,616	182,683	1,627,984
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	136,836	184,955	(2,675,611)	(101,663)	(2,455,483)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,060,054	3,066,231	1,700,349	822,471	8,649,105
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,060,054</b>	<b>3,066,231</b>	<b>1,700,349</b>	<b>822,471</b>	<b>8,649,105</b>
Faaliyet Kârı	641,658	1,546,194	1,525,521	213,238	3,926,611
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	2,444	2,444
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>641,658</b>	<b>1,546,194</b>	<b>1,525,521</b>	<b>215,682</b>	<b>3,929,055</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	852,214	852,214
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>641,658</b>	<b>1,546,194</b>	<b>1,525,521</b>	<b>(636,532)</b>	<b>3,076,841</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>33,362,608</b>	<b>58,484,064</b>	<b>61,037,515</b>	<b>7,308,304</b>	<b>160,192,491</b>
Bölüm Yükümlülükleri	55,913,811	32,860,300	46,011,331	4,097,798	138,883,240
Özkaynaklar	-	-	-	21,293,490	21,293,490
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,913,811</b>	<b>32,860,300</b>	<b>46,011,331</b>	<b>25,407,049</b>	<b>160,192,491</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	238,976	238,976
Amortisman	102,959	52,610	3,122	35,292	193,983
Değer Azalışı	588,752	501,140	(48,377)	147,246	1,188,761
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

	<i>Önceden raporlanan</i>			<i>Yeniden düzenlenen</i>
	31 Aralık 2011	Yurtdışı Bağlı Ortaklık (*)	TMSF Primi (**)	31 Aralık 2011
Menkul Değerler Değerleme Farkları	608,534	229,236	-	837,770
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	(193,103)	(9,160)	7,409,952
Diğer Karşılıklar	550,392	-	15,945	566,337
Vergi Düzeltmesi	265,400	-	(3,189)	262,211
Dönem Kar Zararı	3,070,575	(36,133)	(3,594)	3,030,848

	<i>Önceden raporlanan</i>			<i>Yeniden düzenlenen</i>
	31 Aralık 2012	Yurtdışı Bağlı Ortaklık (*)	TMSF Primi (**)	31 Aralık 2012
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,873,278	219,713	-	2,092,991
Olağanüstü Yedekler	9,724,283	(229,236)	(12,754)	9,482,293
Diğer Karşılıklar	630,418	-	19,702	650,120
Vergi Düzeltmesi	525,605	-	(3,941)	521,664
Dönem Kar Zararı	3,070,325	9,523	(3,007)	3,076,841

(\*) 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 yukarıda yer almaktadır.

(\*\*) Banka'nın 2007-2012 yıllarına ait TMSF primi hesaplamasında yapmış olduğu düzeltme işleminin önceki dönemlere ait finansal tablolara etkileri yukarıda yer almaktadır.

## **4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.42'dir. (31 Aralık 2012: %18.09)

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
<b>Risk Sınıfları</b>	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 ipotegiyle 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 teminatlının 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)	11,882,342	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	301,025	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,067,735	1,043,016
Özkaynak (*)	23,882,776	21,698,837
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	14.42	18.09

(\*) 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>
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	13,442,952	10,370,741
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141	51,141
Kâr	3,005,560	3,076,841
Net Dönem Kârı	3,005,560	3,076,841
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	310,000	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 (-)	94,785	94,182
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	58,770	54,814
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>21,812,696</b>	<b>19,493,551</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	2,003,908	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	146,050	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	129,681	927,303
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'mın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı haric)	37,146	37,146
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,319,639</b>	<b>2,385,905</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>24,132,335</b>	<b>21,879,456</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>249,559</b>	<b>180,619</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan 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	183,806	134,531
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	41	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	33,923	34,690
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	31,789	11,398
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>23,882,776</b>	<b>21,698,837</b>

(\*)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**

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlayan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış “Garanti Bankası Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası” bulunmaktadır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Garanti Bankası'nın faaliyetleri ve maruz kaldığı riskler çerçevesinde 2013 yılı sermaye yapısı ve 2014 yılı Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme, yasal sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve ülke ve transfer riskini de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24.40 (31 Aralık 2012: %23.70) ve %30.60 (31 Aralık 2012: %30.30)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %54.80 (31 Aralık 2012: %52.12) ve %64.35 (31 Aralık 2012: %6.1.55)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9.24 (31 Aralık 2012: %7.61) ve %11.79 (31 Aralık 2012: %10.01)'dur.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,003,908 TL (31 Aralık 2012: 1,302,552 TL)'dir.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	40.14	40.07
Ortalama	54.39	53.04
Ortalama Altı	5.47	6.89
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

<b>Risk Sınıfları</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,685,241	55,182,551	56,701,564	55,047,875
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,082	26,613	39	51
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	157	15,787	46,479	49,514
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve	-	6	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32,494,945	21,949,465	26,177,748	27,843,347
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77,590,561	66,399,745	57,028,522	56,294,260
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,844,346	33,267,298	31,235,149	31,136,757
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17,782,183	15,286,011	11,608,417	11,081,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	340,634	270,786	218,515	247,236
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15,822,836	11,428,819	7,663,020	6,754,892
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	7,113,642	6,115,412	5,647,458	5,294,394

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

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



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

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

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>								
Yurtiçi	56,177,181	10,698,430	53,960,896	31,011,880	11,596,017	7,586,974	3,322,948	174,354,326
Avrupa Birliği Ülkeleri	419,570	12,423,091	2,064,162	31,397	8,508	2,037	65	14,948,830
OECD Ülkeleri *	7	116,928	318,723	3,104	878	12,166	1	451,808
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	104,407	2,986	74,752	178,429	1,546	59,416	914	422,449
ABD, Kanada	373	800,059	214,998	2,178	767	27	30	1,018,433
Diğer Ülkeler	26	207,845	161,446	8,161	700	2,401	0	380,580
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,928,407	233,545	-	-	-	2,588,533	4,750,485
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,701,564</b>	<b>26,177,747</b>	<b>57,028,522</b>	<b>31,235,149</b>	<b>11,608,417</b>	<b>7,663,021</b>	<b>5,912,491</b>	<b>196,326,910</b>

\*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

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

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

Önceki Dönem *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	381,156	351,778	165,237	8,476	12,041	-	-	-	-	765,798	152,890	918,688
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	303,370	334,557	150,018	8,251	11,108	-	-	-	-	717,127	90,177	807,304
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9,217	9,788	6,135	165	549	-	-	-	-	21,673	4,181	25,854
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	68,569	7,432	9,084	60	385	-	-	-	-	26,998	58,532	85,530
<b>Sanayi</b>	-	-	1	-	-	-	23,375,788	2,679,517	1,465,137	82,744	125,596	-	-	-	-	9,384,804	18,343,979	27,728,783
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1	-	-	-	823,924	112,567	49,256	1,803	4,858	-	-	-	-	466,508	525,900	992,408
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13,468,500	2,516,202	1,369,339	80,674	119,467	-	-	-	-	8,195,248	9,358,934	17,554,182
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	9,083,364	50,747	46,542	268	1,272	-	-	-	-	723,048	8,459,145	9,182,193
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	5,438,489	1,175,396	1,289,360	16,449	56,848	-	-	-	-	3,600,895	4,375,646	7,976,541
<b>Hizmetler</b>	-	-	46,356	-	-	26,177,747	19,939,203	6,361,884	3,131,082	89,404	359,569	-	-	-	-	31,052,266	25,052,980	56,105,246
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	46,322	-	-	-	9,078,869	4,871,424	2,026,885	70,521	249,297	-	-	-	-	10,763,747	5,579,572	16,343,319
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	31	-	-	-	2,158,982	311,750	473,275	4,339	19,476	-	-	-	-	793,419	2,174,433	2,967,853
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,844,454	789,668	314,594	11,211	56,726	-	-	-	-	1,846,522	5,170,132	7,016,654
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	26,177,747	1,324,030	54,942	15,146	633	10,184	-	-	-	-	16,570,728	11,011,953	27,582,682
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	493,085	43,351	111,474	431	2,678	-	-	-	-	113,807	537,211	651,018
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	194,504	73,103	40,950	567	4,750	-	-	-	-	228,996	84,878	313,874
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	3	-	-	-	845,280	217,646	148,758	1,702	16,459	-	-	-	-	735,046	494,800	1,229,847
<b>Diğer</b>	56,701,564	39	122	-	-	-	7,893,886	20,666,574	5,557,602	21,443	7,108,965	-	-	-	5,647,458	78,489,491	25,108,161	103,597,652
<b>Toplam</b>	56,701,564	39	46,479	-	-	26,177,747	57,028,522	31,235,149	11,608,417	218,515	7,663,021	-	-	-	5,647,458	123,293,254	73,033,657	196,326,910

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

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

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

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları *</b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,124,878	17,972,771	2,920,464	3,448,921	25,063,580
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	40,082
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2	113	-	-	42
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,677,776	1,279,221	806,487	2,152,382	9,813,245
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,178,311	3,957,283	8,309,212	9,081,317	50,032,966
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,263,032	4,350,717	8,324,853	2,745,042	9,046,381
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	681,046	686,353	1,285,799	1,314,139	13,717,240
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	932	1,194	4,593	1,951,806	13,722,262
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>26,925,978</b>	<b>28,247,652</b>	<b>21,651,408</b>	<b>20,693,607</b>	<b>121,435,796</b>

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

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları *</b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,678,808	13,819,140	5,834,636	9,326,868	20,871,414
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10	17	11
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8	-	-	13	46,459
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	10,396,262	1,947,590	2,269,591	2,081,593	8,131,313
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,402,895	5,156,939	4,920,818	6,686,653	36,861,217
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,059,948	14,070,390	1,487,187	1,338,033	11,279,591
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	258,441	1,032,632	354,010	725,980	9,237,354
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,928	790	633	1,130,130	6,527,476
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>21,800,290</b>	<b>36,027,481</b>	<b>14,866,887</b>	<b>21,289,286</b>	<b>92,954,834</b>

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

#### 4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

#### 4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

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

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklar dan İndirilenler
<b>Risk Ağırlığı</b>										
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	55,544,088	-	13,933,158	27,028,530	31,235,149	60,931,679	3,196,577	4,457,730	-	329,612
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-	329,612

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

TMS ve TFRS uyarınca;

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

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

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Krediler</b>		<b>Değer Ayarlamaları</b>	<b>Karşılıklar</b>
	<b>Değer Kaybına Uğramış</b>	<b>Tahsili Gecikmiş</b>		
<b>Tarım</b>	<b>19,849</b>	<b>6,661</b>	<b>103</b>	<b>7,223</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	19,129	6,468	100	6,877
Ormancılık	442	50	1	190
Balıkçılık	278	143	2	156
<b>Sanayi</b>	<b>540,307</b>	<b>74,098</b>	<b>1,971</b>	<b>409,048</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,167	13,204	396	2,501
İmalat Sanayi	532,268	60,811	1,573	406,220
Elektrik, Gaz, Su	872	83	2	327
<b>İnşaat</b>	<b>97,081</b>	<b>18,358</b>	<b>289</b>	<b>46,541</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>425,282</b>	<b>101,435</b>	<b>1,790</b>	<b>241,720</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	344,448	64,037	1,261	195,335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23,594	4,898	63	15,901
Ulaştırma ve Haberleşme	40,487	26,765	380	19,649
Mali Kuruluşlar	5,488	193	3	4,731
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,038	705	10	483
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,309	576	8	1,142
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,918	4,261	65	4,479
<b>Diğer</b>	<b>1,215,723</b>	<b>974,827</b>	<b>14,909</b>	<b>1,104,058</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,298,242</b>	<b>1,175,379</b>	<b>19,062</b>	<b>1,808,590</b>

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

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı</b>	<b>Karşılık İptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar</b>	<b>Kapanış Bakiyesi</b>
Özel Karşılıklar	1,304,013	916,900	412,323	-	1,808,590
Genel Karşılıklar	1,013,949	291,206	1,184	1,419	1,302,552



### 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, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

#### 4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	56,480	6,086
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16,471	9,270
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	92,019	31,586
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,974	8,534
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	85,241	27,608
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	37,840	7,396
<b>(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>301,025</b>	<b>90,480</b>
<b>X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>3,762,813</b>	<b>1,131,000</b>

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	8,599	11,199	6,680
Hisse Senedi Riski	11,046	20,436	5,415
Kur Riski	38,451	46,463	31,586
Emtia Riski	6,036	8,747	3,296
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	28,492	34,588	23,131
Karşı Taraf Kredi Riski	8,261	9,557	7,264
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>100,885</b>	<b>130,990</b>	<b>77,372</b>

#### 4.3.3 Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	<b>Tutar *</b>	<b>Tutar *</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	1,306	969
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	393,541	89,615
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	20,679	12,735
Hissa Senedine Dayalı Sözleşmeler	1,745	1,846
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	401,808	85,584
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	26,077	12,587
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	793,002	178,162

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

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>				<b>Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Temel Gösterge Yöntemi</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>			
Brüt Gelir	7,309,306	6,771,829	6,779,184	6,953,440	15	1,043,016
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						13,037,699

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, Aralık 2013 tarihi itibarıyla 564,086 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 213,317 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 296,312 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 521,742 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 267,774 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, pozisyon, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	2.1200	2.9210
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1200	2.9210
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1000	2.9006
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1250	2.9278
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1250	2.9278
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1250	2.9272

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.0418	2.7985

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

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,634,844	8,768,890	4,372,722	19,776,456
Bankalar	3,238,739	4,349,359	88,272	7,676,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	361,883	143,093	1	504,977
Para Piyasalarından Alacaklar	-	190,802	-	190,802
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	172,385	1,780,180	-	1,952,565
Krediler (*)	15,709,024	32,838,169	330,310	48,877,503
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,454,680	275,458	-	2,730,138
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	864,107	-	864,107
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11,009	-	11,009
Maddi Duran Varlıklar	11	85	-	96
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	47,923	164,758	3,124	215,805
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,619,489</b>	<b>49,385,910</b>	<b>4,794,429</b>	<b>82,799,828</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,090,670	1,947,365	1,051,280	4,089,315
Döviz Tevdiat Hesabı	13,330,089	26,082,435	928,789	40,341,313
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,954,241	205,987	3,160,228
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,012,462	16,315,731	74,887	24,403,080
İhraç Edilen Menkul Değerler	189,159	5,573,567	732,124	6,494,850
Muhtelif Borçlar	33,134	329,835	171,467	534,436
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	230,664	570,201	2,411,655	3,212,520
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22,886,178</b>	<b>53,773,375</b>	<b>5,576,189</b>	<b>82,235,742</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,733,311</b>	<b>(4,387,465)</b>	<b>(781,760)</b>	<b>564,086</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3,311,416)</b>	<b>1,925,632</b>	<b>1,089,472</b>	<b>(296,312)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,006,773	24,240,529	6,960,286	40,207,588
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,318,189	22,314,897	5,870,814	40,503,900
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21,484,183</b>	<b>35,790,107</b>	<b>3,761,867</b>	<b>61,036,157</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16,818,740</b>	<b>40,900,538</b>	<b>3,530,196</b>	<b>61,249,474</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,665,443</b>	<b>(5,110,431)</b>	<b>231,671</b>	<b>(213,317)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,531,503)</b>	<b>5,274,280</b>	<b>(221,035)</b>	<b>521,742</b>
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 3,681,077 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,387,238 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>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz(*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	22,528,098	22,528,098
Bankalar	2,851,072	2,593,050	1,368,300	218,881	-	2,719,088	9,750,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	3,171	11,580	86,602	266,584	47,559	1,187,318	1,602,814
Para Piyasalarından Alacaklar	190,800	-	-	-	-	2	190,802
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,737,185	5,326,410	6,727,324	3,589,775	1,411,565	837,823	21,630,082
Verilen Krediler (**)	24,213,531	8,675,177	15,693,846	41,044,426	27,117,412	2,125,785	118,870,177
Vadeye Kadar Elde Tutulan	1,481,535	3,286,520	5,125,938	2,772,062	873,343	445,037	13,984,435
Diğer Varlıklar	5,707	996	1,060	977	3,038	8,327,631	8,339,409
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,483,001</b>	<b>19,893,733</b>	<b>29,003,070</b>	<b>47,892,705</b>	<b>29,452,917</b>	<b>38,170,782</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,276,619	2,045,284	385,217	848	-	1,193,930	4,901,898
Diğer Mevduat	54,187,361	17,803,698	8,261,332	14,116	-	21,305,183	101,571,690
Para Piyasalarına Borçlar	11,154,555	445,902	1,252,633	1,690,001	-	41,143	14,584,234
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,633,849	5,633,849
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,127,130	1,578,864	2,399,487	2,585,989	2,465,400	223,519	10,380,389
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	9,070,984	10,253,973	4,742,164	2,829,924	2,566,550	161,989	29,625,584
Diğer Yükümlülükler	2,823	3,688	6,871	1	-	30,185,181	30,198,564
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>76,819,472</b>	<b>32,131,409</b>	<b>17,047,704</b>	<b>7,120,879</b>	<b>5,031,950</b>	<b>58,744,794</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>11,955,366</b>	<b>40,771,826</b>	<b>24,420,967</b>	-	<b>77,148,159</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(44,336,471)</b>	<b>(12,237,676)</b>	-	-	-	<b>(20,574,012)</b>	<b>(77,148,159)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,808,665</b>	<b>4,610,394</b>	<b>6,158,708</b>	<b>3,548,955</b>	<b>1,331,133</b>	-	<b>17,457,855</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(2,168,277)</b>	<b>(2,529,682)</b>	<b>(2,714,542)</b>	<b>(6,956,356)</b>	<b>(1,407,758)</b>	-	<b>(15,776,615)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(44,696,083)</b>	<b>(10,156,964)</b>	<b>15,399,532</b>	<b>37,364,425</b>	<b>24,344,342</b>	<b>(20,574,012)</b>	<b>1,681,240</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23,546,941</b>	<b>22,253,960</b>	<b>28,420,323</b>	<b>37,709,736</b>	<b>18,221,062</b>	<b>30,040,469</b>	<b>160,192,491</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>73,715,281</b>	<b>12,758,933</b>	<b>13,351,588</b>	<b>5,961,796</b>	<b>4,108,614</b>	<b>50,296,279</b>	<b>160,192,491</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>9,495,027</b>	<b>15,068,735</b>	<b>31,747,940</b>	<b>14,112,448</b>	<b>-</b>	<b>70,424,150</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(50,168,340)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,255,810)</b>	<b>(70,424,150)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>1,641,576</b>	<b>3,331,561</b>	<b>2,670,303</b>	<b>2,951,487</b>	<b>626,121</b>	<b>-</b>	<b>11,221,048</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(743,463)</b>	<b>(1,794,291)</b>	<b>(2,112,161)</b>	<b>(3,527,824)</b>	<b>(1,172,411)</b>	<b>-</b>	<b>(9,350,150)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(49,270,227)</b>	<b>11,032,297</b>	<b>15,626,877</b>	<b>31,171,603</b>	<b>13,566,158</b>	<b>(20,255,810)</b>	<b>1,870,898</b>

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar (*)	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 Tutulan Yatırımlar	-	6.86	-	8.15
<b>Yükümlülükler</b>				
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.

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

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

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

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

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(2,820,578)	% (13.00)
2	TRY	(-) 400bp	2,761,432	% 12.73
3	USD	(+) 200bp	14,983	% 0.07
4	USD	(-) 200bp	(62,230)	% (0.29)
5	EUR	(+) 200bp	(76,545)	% (0.35)
6	EUR	(-) 200bp	82,518	% 0.38
	<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>2,781,720</b>	<b>% 12.82</b>
	<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(2,882,140)</b>	<b>% (13.28)</b>

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

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<b>Karşılaştırma</b>		
	<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>	<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>		<b>2,534,600</b>	<b>2,248,502</b>	<b>68,509</b>
Borsada İşlem Gören		68,509	-	68,509
<b>2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>		<b>73,971</b>	-	<b>62,457</b>
Borsada İşlem Gören		62,457	-	62,457
<b>3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>		-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
<b>4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>		-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
<b>5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>		<b>1,014</b>	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
<b>6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>		<b>48</b>	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-

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

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

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

#### 4.8 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine 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 ve 2013 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

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

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

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

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

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

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
<b>Önceki Dönem</b>								
Bankalar Mevduatı	3,804,601	3,800,553	760,907	2,170,290	716,719	526	152,111	-
Diğer Mevduat	83,677,818	83,405,286	17,254,564	53,323,131	9,056,717	3,703,651	47,157	20,066
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21,794,881	21,514,134	-	1,526,559	1,243,301	7,942,072	7,584,619	3,217,583
Para Piyasalarına Borçlar	13,499,523	13,484,141	-	12,009,528	563,513	911,100	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,862,140	5,686,705	-	685,307	322,140	922,685	1,576,257	2,180,316
<b>Toplam</b>	<b>128,638,963</b>	<b>127,890,819</b>	<b>18,015,471</b>	<b>69,714,815</b>	<b>11,902,390</b>	<b>13,480,034</b>	<b>9,360,144</b>	<b>5,417,965</b>

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,361,318	17,166,780	-	-	-	-	-	22,528,098
Bankalar	2,688,855	1,302,035	847,286	971,181	1,580,734	2,360,300	-	9,750,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	18,800	148,936	247,105	578,126	499,983	109,864	-	1,602,814
Para Piyasalarından Alacaklar	-	190,802	-	-	-	-	-	190,802
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40,168	33,456	755,908	5,573,823	9,194,534	6,032,193	-	21,630,082
Verilen Krediler (**)	5,446,826	13,225,111	9,570,169	28,498,617	45,409,075	14,558,275	2,162,104	118,870,177
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	1,129,213	4,720,246	8,134,976	-	13,984,435
Diğer Varlıklar	2,416,837	373,073	996	1,060	110,328	8,671	5,428,444	8,339,409
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,972,804</b>	<b>32,440,193</b>	<b>11,421,464</b>	<b>36,752,020</b>	<b>61,514,900</b>	<b>31,204,279</b>	<b>7,590,548</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,186,219	1,279,459	1,863,230	387,000	185,990	-	-	4,901,898
Diğer Mevduat	20,885,662	54,410,532	17,896,572	8,309,339	56,339	13,246	-	101,571,690
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	366,223	2,290,783	10,716,353	10,128,106	6,124,119	-	29,625,584
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,162,830	448,520	1,276,385	1,696,499	-	-	14,584,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	393,859	1,324,552	2,463,038	3,561,504	2,637,436	-	10,380,389
Muhtelif Borçlar	638,677	4,995,172	-	-	-	-	-	5,633,849
Diğer Yükümlülükler (***)	2,060,777	350,515	231,864	503,609	585,911	93,112	26,372,776	30,198,564
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24,771,335</b>	<b>72,958,590</b>	<b>24,055,521</b>	<b>23,655,724</b>	<b>16,214,349</b>	<b>8,867,913</b>	<b>26,372,776</b>	<b>196,896,208</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(8,798,531)</b>	<b>(40,518,397)</b>	<b>(12,634,057)</b>	<b>13,096,296</b>	<b>45,300,551</b>	<b>22,336,366</b>	<b>(18,782,228)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>6,197,781</b>	<b>29,616,881</b>	<b>8,315,464</b>	<b>28,247,169</b>	<b>54,782,926</b>	<b>28,100,301</b>	<b>4,931,969</b>	<b>160,192,491</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19,920,705</b>	<b>74,474,541</b>	<b>12,165,383</b>	<b>13,641,874</b>	<b>9,869,522</b>	<b>5,662,009</b>	<b>24,458,457</b>	<b>160,192,491</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(13,722,924)</b>	<b>(44,857,660)</b>	<b>(3,849,919)</b>	<b>14,605,295</b>	<b>44,913,404</b>	<b>22,438,292</b>	<b>(19,526,488)</b>	<b>-</b>

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

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

(\*\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

#### 4.9 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 4.10 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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



<i>Önceki Dönem</i>	<b>Tutar (**)</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
<b>Risk Sınıfları</b>				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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 ipotegiyle 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 teminatl 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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>185,331,724</b>	<b>151,897,404</b>	<b>185,623,513</b>	<b>151,292,903</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	190,802	-	190,802	-
Bankalar (*)	30,656,228	22,611,569	30,656,228	22,611,569
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	21,630,082	35,874,779	21,630,082	35,874,779
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13,984,435	1,364,383	13,743,665	1,465,168
Verilen Krediler	118,870,177	92,046,673	119,402,736	91,341,387
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>152,113,410</b>	<b>119,727,369</b>	<b>152,113,410</b>	<b>119,727,369</b>
Bankalar Mevduatı	4,901,898	3,804,601	4,901,898	3,804,601
Diğer Mevduat	101,571,690	83,677,818	101,571,690	83,677,818
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29,625,584	21,794,881	29,625,584	21,794,881
İhraç Edilen Menkul Değerler	10,380,389	5,862,140	10,380,389	5,862,140
Muhtelif Borçlar	5,633,849	4,587,929	5,633,849	4,587,929

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

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

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

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

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

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33,646,892	-	2,227,887	35,874,779
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	406,373	-	4,217	410,590
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,776	544,929	-	550,705
Verilen Krediler	-	222,181	-	222,181
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	130,967	-	2,117,536	2,248,503
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>34,190,008</b>	<b>767,110</b>	<b>4,349,640</b>	<b>39,306,758</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	871,031	-	871,031
Alınan Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>871,031</b>	<b>-</b>	<b>871,031</b>

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

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

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

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

Yoktur.

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,007,643	545,114	800,960	399,078
TCMB	1,743,999	19,161,838	492,972	14,372,246
Diğer	-	69,504	-	47,426
<b>Toplam</b>	<b>2,751,642</b>	<b>19,776,456</b>	<b>1,293,932</b>	<b>14,818,750</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,743,999	1,995,058	492,972	1,500,401
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	17,166,780	-	12,871,845
<b>Toplam</b>	<b>1,743,999</b>	<b>19,161,838</b>	<b>492,972</b>	<b>14,372,246</b>

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	280,860	-	223,894
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>280,860</b>	<b>-</b>	<b>223,894</b>

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	297,734	16,495	44,018	2,544
Swap İşlemleri	310,057	190,404	206,319	225,871
Futures İşlemleri	-	1,451	-	5,776
Opsiyonlar	292,893	37,632	47,495	18,682
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>900,684</b>	<b>245,982</b>	<b>297,832</b>	<b>252,873</b>

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 200,000 TL tutarındaki sabit faizli kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	361,414	254,705	191,158	52,949
Yurtdışı	1,712,607	7,421,665	2,041,405	5,460,839
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,074,021</b>	<b>7,676,370</b>	<b>2,232,563</b>	<b>5,513,788</b>

#### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,058,241	1,556,403	6,876,690	5,414,630
ABD, Kanada	437,706	73,095	406,461	217,740
OECD Ülkeleri*	3,614	2,558	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	121,644	70,720	43,094	26,401
Diğer	186,822	140,697	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,808,027</b>	<b>1,843,473</b>	<b>7,326,245</b>	<b>5,658,771</b>

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,326,245 TL (31 Aralık 2012: 5,658,771 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,271 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 43,094 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,166,880 TL'si (31 Aralık 2012: 5,549,493 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	6,591,836	530,716	10,954,245	96,816
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,143,715	374,938	14,696,052	-
<b>Toplam</b>	<b>15,735,551</b>	<b>905,654</b>	<b>25,650,297</b>	<b>96,816</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>21,064,852</b>	<b>31,750,364</b>
Borsada İşlem Gören	18,404,784	29,596,105
Borsada İşlem Görmeyen	2,660,068	2,154,259
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>18,163</b>	<b>22,249</b>
Borsada İşlem Gören	7,669	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	10,494	17,168
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>547,067</b>	<b>4,102,166</b>
<b>Toplam</b>	<b>21,630,082</b>	<b>35,874,779</b>

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 913,660 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>65</b>	<b>135,482</b>	<b>21</b>	<b>92,270</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	65	135,482	21	92,270
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>452,446</b>	<b>294,928</b>	<b>314,839</b>	<b>256,913</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>154,164</b>	<b>50</b>	<b>107,541</b>	<b>48</b>
<b>Toplam</b>	<b>606,675</b>	<b>430,460</b>	<b>422,401</b>	<b>349,231</b>

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

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

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>89,217,584</b>	<b>1,269,093</b>	-	<b>2,426,210</b>	<b>872,130</b>	<b>561,099</b>
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>89,217,584</b>	<b>1,269,093</b>	-	<b>2,426,210</b>	<b>872,132</b>	<b>561,099</b>

(\*) 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 teminatları;

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

Önceki Dönem	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
<b>Toplam</b>	<b>1,643,486</b>	<b>446,106</b>	<b>336,618</b>	<b>2,426,210</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,643,486</b>	<b>446,106</b>	<b>336,618</b>	<b>2,426,210</b>

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,074,651	1,362,038	1,170,683	830,194
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	55,069	22,639	87,379	28,011
5 Üzeri Uzatılanlar	32,185	7,421	11,031	13,927

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	519,933	133,034	222,024	411,970
6 Ay-12 Ay	128,650	52,069	284,389	80,138
1-2 Yıl	292,141	154,404	272,693	88,897
2-5 Yıl	460,737	431,914	375,218	116,133
5 Yıl ve Üzeri	760,444	620,677	114,769	174,994



5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>27,470,825</b>	<b>178,341</b>	<b>559,039</b>	<b>361,343</b>
İhtisas Dışı Krediler	27,470,825	178,341	559,039	361,343
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>61,746,759</b>	<b>1,090,752</b>	<b>1,867,171</b>	<b>1,071,888</b>
İhtisas Dışı Krediler	61,746,759	1,090,752	1,867,171	1,071,888
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>574,438</b>	<b>20,570,250</b>	<b>21,144,688</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>274,002</b>	<b>274,002</b>
Konut Kredisi	-	264,756	264,756
Taşıt Kredisi	-	246	246
İhtiyaç Kredisi	-	6,858	6,858
Diğer	-	2,142	2,142
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>40,621</b>	<b>40,621</b>
Konut Kredisi	-	31,337	31,337
Taşıt Kredisi	-	6,748	6,748
İhtiyaç Kredisi	-	1,161	1,161
Diğer	-	1,375	1,375
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>10,891,301</b>	<b>264,632</b>	<b>11,155,933</b>
Taksitli	5,698,845	264,632	5,963,477
Taksitsiz	5,192,456	-	5,192,456
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>32,690</b>	<b>-</b>	<b>32,690</b>
Taksitli	10,462	-	10,462
Taksitsiz	22,228	-	22,228
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>18,465</b>	<b>37,051</b>	<b>55,516</b>
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
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>58</b>
Konut Kredisi	-	58	58
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	52	52
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>43,806</b>	<b>513</b>	<b>44,319</b>
Taksitli	34,769	513	35,282
Taksitsiz	9,037	-	9,037
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>561</b>	<b>-</b>	<b>561</b>
Taksitli	255	-	255
Taksitsiz	306	-	306
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>380,752</b>	<b>-</b>	<b>380,752</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>11,942,013</b>	<b>21,187,179</b>	<b>33,129,192</b>

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,113,031</b>	<b>7,756,447</b>	<b>8,869,478</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>71,711</b>	<b>662,032</b>	<b>733,743</b>
İşyeri Kredileri	-	39,880	39,880
Taşıt Kredileri	2,545	211,094	213,639
İhtiyaç Kredileri	69,166	411,058	480,224
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>416</b>	<b>79,045</b>	<b>79,461</b>
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
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>636,981</b>	<b>750</b>	<b>637,731</b>
Taksitli	375,502	750	376,252
Taksitsiz	261,479	-	261,479
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,808</b>	<b>-</b>	<b>4,808</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	4,807	-	4,807
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>646,939</b>	<b>-</b>	<b>646,939</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,473,886</b>	<b>8,498,274</b>	<b>10,972,160</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,267,471	1,197,502
Özel (*)	117,120,744	90,446,292
<b>Toplam</b>	<b>118,388,215</b>	<b>91,643,794</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,778 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	115,622,241	88,964,587
Yurtdışı Krediler (*)	2,765,974	2,679,207
<b>Toplam</b>	<b>118,388,215</b>	<b>91,643,794</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,778 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	1,208,237	851,364
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,208,237</b>	<b>851,364</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	277,414	112,647
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	302,070	460,160
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,476,984	1,138,387
<b>Toplam</b>	<b>2,056,468</b>	<b>1,711,194</b>

#### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	58,625	92,870	118,125
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	58,625	92,870	118,125
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>219,718</b>	<b>565,595</b>	<b>1,328,760</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,141,762	48,537	98,195
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	849,404	897,761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	849,404	897,761	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	133,646	163,151	257,039
Aktiften Silinen (-) (*)	-	229	310,072
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	226	29,209
Bireysel Krediler	-	-	51,880
Kredi Kartları	-	3	228,983
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>378,430</b>	<b>402,395</b>	<b>1,757,605</b>
Özel Karşılık (-)	277,414	302,070	1,476,984
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>101,016</b>	<b>100,325</b>	<b>280,621</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,176</b>	<b>191,288</b>	<b>1,262,623</b>
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	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>219,718</b>	<b>565,595</b>	<b>1,328,760</b>
Özel Karşılık (-)	112,647	460,160	1,138,387
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>107,071</b>	<b>105,435</b>	<b>190,373</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>450,411</b>	<b>248,229</b>	<b>553,075</b>	<b>1,251,715</b>
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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>735,868</b>	<b>368,947</b>	<b>606,379</b>	<b>1,711,194</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>141,370</b>	<b>17,319</b>	<b>456,840</b>
Özel Karşılık (-)	88,761	7,149	389,076
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>52,609</b>	<b>10,170</b>	<b>67,764</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>10,686</b>	<b>233,309</b>	<b>210,366</b>
Özel Karşılık (-)	5,059	198,414	175,164
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>5,627</b>	<b>34,895</b>	<b>35,202</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem(Net)</b>	<b>101,016</b>	<b>100,325</b>	<b>280,621</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	378,430	402,395	1,749,573
Özel Karşılık Tutarı(-)	277,414	302,070	1,468,952
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	101,016	100,325	280,621
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	7,721
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	7,721
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem(Net)</b>	<b>107,071</b>	<b>105,435</b>	<b>190,373</b>
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***

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

<b><i>Önceki Dönem</i></b>	<b><i>Kurumsal/Ticari Krediler</i></b>	<b><i>Tüketici Kredileri</i></b>	<b><i>Kredi Kartları</i></b>	<b><i>Toplam</i></b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,063,835</b>	<b>411,151</b>	<b>639,087</b>	<b>2,114,073</b>

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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



## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,139,285	-	677,522	356,786
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,192,089	428,072	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,331,374</b>	<b>428,072</b>	<b>677,522</b>	<b>356,786</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13,581,743	911,245
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	445,864
<b>Toplam</b>	<b>13,581,743</b>	<b>1,357,109</b>

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>13,540,925</b>	<b>1,359,571</b>
Borsada İşlem Görenler	13,140,485	1,352,506
Borsada İşlem Görmeyenler	400,440	7,065
<b>Değer Artışı / Azalışı</b>	<b>443,510</b>	<b>4,812</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,984,435</b>	<b>1,364,383</b>

### 5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>1,364,383</b>	<b>4,786,530</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(26,348)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	12,670,890	7,065
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(495,874)	(3,407,676)
Değerleme Etkisi	445,036	4,812
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>13,984,435</b>	<b>1,364,383</b>

(\*) Banka, Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler Portföyü'nde bulunan ve T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 8,965,094 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini 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 Kurumununun 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	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	33,001	23,773	19,197	347	14	4,171	4,238	-
2	716,541	73,214	2,952	15,383	830	2,423	2,171	-
3	5,596,026	590,396	15,297	116,776	6,894	81,809	55,168	-
4	610,000	478,681	19,291	9,733	2,024	45,686	-	-
5	91,353	78,926	48,825	1,637	18	28,150	24,044	-
6	251,407,290	23,683,777	274,340	3,079,573	2,404,666	(300,025)	18,381,955	-
7	280,578	276,430	3,331	10,640	-	11,980	2,772	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 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 03.04.2013-30.09.2013 dönemini kapsamaktadır.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>21,099</b>	<b>19,834</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>15,599</b>	<b>1,265</b>
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	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>21,099</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) 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 artırımına 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 5,105 TL tutarındaki artışın;

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>896,741</b>	<b>559,976</b>	<b>332,747</b>
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
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>178,282</b>	<b>-</b>	<b>9,720</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,976</b>	<b>342,467</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>81,453</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,934</b>	<b>261,014</b>

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	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	42,240	36,261	61	960	804	5,156	7,234	-
2	27,068	16,612	3,399	946	51	1,453	1,959	-
3	4,160	3,646	14	-	85	2,422	1,009	-
4	946	798	59	-	5	125	358	-
5	2,644	2,295	7	-	94	641	389	-
6	3,661,127	596,482	18,188	271,082	-	67,292	61,560	-
7	2,059,653	120,066	3,102	116,644	-	15,302	20,460	132,765
8	53,454	36,919	2,054	548	3,706	7,674	621	-
9	23,733	20,553	1,827	1,035	189	2,665	3,165	-
10	5,315,146	713,657	22,449	50,476	6,044	139,818	133,977	-
11	13,575,439	1,343,426	66,580	378,343	71,190	143,170	101,782	1,508,568
12	1,034,687	199,765	45,688	39,122	18,953	15,038	16,896	275,617
13	947,643	947,593	-	9	-	(210)	(121)	946,112

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

### 5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,588,534</b>	<b>2,168,576</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>590,295</b>	<b>419,958</b>
Alışlar (*)	-	46,474
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	46,142	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	257,126	420,961
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	287,027	(47,477)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>3,178,829</b>	<b>2,588,534</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) 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	1,784,026	1,357,098
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	108,660	130,967
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	1,014,770	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	108,660	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	2,838,798	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	65,943	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	38,032	11,009	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103,975</b>	<b>11,009</b>	-	-

31 Aralık 2013 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	4,928,361	103,975	-	-	-	-
-TL	4,928,361	103,975	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,240,471	11,009	39,105	-	-	-
-TL	607,985	-	-	-	-	-
-YP	1,632,486	11,009	39,105	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,168,832</b>	<b>114,984</b>	<b>39,105</b>	-	-	-

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

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(7,901)	7,101	-	(800)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(59,998)	58,842	-	(1,156)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	4,000	-	(36,541)	(32,541)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Faiz ve kur riski	251	-	(2,564)	(2,313)

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

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

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	38,032	-	38,044	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,009	-	11,009	-	-



### 5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	968,849	376,535	19,178	1,180,655	2,545,217
Birikmiş Amortisman(-)	(268,219)	(357,417)	(16,134)	(774,268)	(1,416,038)
Net Defter Değeri	700,630	19,118	3,044	406,387	1,129,179
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
İktisap Edilenler	122,303	962	2,035	326,931	452,231
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(16,526)	(8,082)	(3,356)	(59,414)	(87,378)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,778	8,076	3,240	23,380	36,474
Değer Düşüşü / İptali	957	-	-	-	957
Amortisman Bedeli (-)	(21,390)	(8,653)	(1,223)	(138,888)	(170,154)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	5	-	52	57
Maliyet	1,075,583	369,420	17,857	1,448,224	2,911,084
Birikmiş Amortisman(-)	(287,831)	(357,994)	(14,117)	(889,776)	(1,549,718)
Net Defter Değeri	787,752	11,426	3,740	558,448	1,361,366

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

2013 yılı içinde "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 956 TL (31 Aralık 2012: 22,111 TL) tutarında değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

### 5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

#### 5.1.13.2 *Kullanılan amortisman yöntemleri*

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	182,614	123,844	145,852	91,038

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı</b>	<b>54,814</b>	<b>55,550</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	36,796	24,064
Kullanım Dışı Brakılanlar ve Satışlar(-)	(285)	(2,647)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(32,559)	(22,153)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	4	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>58,770</b>	<b>54,814</b>

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

#### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2013 itibarıyla 129,218 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, 31 Aralık 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 369,090 TL (31 Aralık 2012: 253,239 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 239,872 TL (31 Aralık 2012: 75,724 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	525,719	105,144	457,084	91,417
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	17,483	(7,501)	419,887	89,911
Diğer	157,873	31,575	(19,068)	(3,813)
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>701,075</b>	<b>129,218</b>	<b>857,903</b>	<b>177,515</b>

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 403,903 TL (31 Aralık 2012: 340,751 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 351,665 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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>131,463</b>	<b>124,203</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(4,112)</b>	<b>(2,444)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>127,351</b>	<b>121,759</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	92,305	71,425
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(69,875)	(62,393)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	867	517
Değer Düşüşü	(1,799)	(1,772)
Amortisman Bedeli	(2,745)	(2,185)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>152,094</b>	<b>131,463</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(5,990)</b>	<b>(4,112)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>146,104</b>	<b>127,351</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 27,725 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	3,033	7,733
Diğer Varlıkların Satışından	3,038	3,007
<b>Toplam</b>	<b>6,071</b>	<b>12,102</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	346,741	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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	117	21,735	270	18,201
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	16,128	14,772	15,330	17,636
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	711,891	85,764	4,081,030	33,254
Verilen Krediler	1,098,042	545,781	755,137	419,906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	437,561	7,476	590	4,223
Diğer Reeskontlar	5,609	-	6,713	-
<b>Toplam</b>	<b>2,269,348</b>	<b>675,530</b>	<b>4,859,070</b>	<b>493,220</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>3,547,678</b>	-	<b>3,249,553</b>	<b>25,946,859</b>	<b>283,170</b>	<b>83,893</b>	<b>236,802</b>	<b>2,619</b>	<b>33,350,574</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>6,719,900</b>	-	<b>5,444,260</b>	<b>14,902,375</b>	<b>1,236,891</b>	<b>2,947,701</b>	<b>862,199</b>	<b>79,203</b>	<b>32,192,529</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>676,056</b>	-	<b>24,344</b>	<b>13,628</b>	<b>8</b>	-	-	-	<b>714,036</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,943,349</b>	-	<b>2,657,913</b>	<b>7,443,111</b>	<b>485,952</b>	<b>185,025</b>	<b>27,938</b>	-	<b>14,743,288</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>66,997</b>	-	<b>39,804</b>	<b>189,564</b>	<b>5,226</b>	<b>347</b>	<b>372</b>	-	<b>302,310</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,300,584</b>	-	<b>25,929</b>	<b>19,023</b>	-	<b>2,274</b>	<b>27,271</b>	-	<b>2,375,081</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>760,911</b>	-	<b>813,415</b>	<b>1,919,282</b>	<b>82,496</b>	<b>8,365</b>	<b>220,132</b>	-	<b>3,804,601</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,015,475</b>	-	<b>12,255,218</b>	<b>50,433,842</b>	<b>2,093,743</b>	<b>3,227,605</b>	<b>1,374,714</b>	<b>81,822</b>	<b>87,482,419</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

#### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	19,316,340	12,716,833	18,901,123	20,341,572
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,974,910	3,276,116	14,048,805	12,611,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,469,173	1,132,858	750,900	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.

Yoktur.

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	544,316	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	486,656	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	120,653	17,228	64,245	11,967
Swap İşlemleri	822,849	212,391	469,195	253,497
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	183,570	28,005	53,912	18,215
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,127,072</b>	<b>257,624</b>	<b>587,352</b>	<b>283,679</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	238,147	354,491	234,007	349,317
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,984,357	23,901,098	3,951,485	17,142,821
<b>Toplam</b>	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>	<b>4,185,492</b>	<b>17,492,138</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	469,559	7,777,277	222,386	4,254,951
Orta ve Uzun Vadeli	4,752,945	16,478,312	3,963,106	13,237,187
<b>Toplam</b>	<b>5,222,504</b>	<b>24,255,589</b>	<b>4,185,492</b>	<b>17,492,138</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 1.000.000.000 USD tutarındaki sekürütizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan tutar 35,862 TL'dir ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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

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

## 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

### 5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

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

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 154,218 TL ve YP menkul kıymetlerden 111,757,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan tutar 83 TL'dir ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>9,477,016</b>	-	<b>11,478,900</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	9,428,331	-	11,440,063	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	16,249	-	17,361	-
Gerçek Kişiler	32,436	-	21,476	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>1,946,990</b>	<b>3,160,228</b>	<b>748,015</b>	<b>1,272,608</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,946,487	3,160,228	747,723	1,272,608
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	463	-	186	-
Gerçek Kişiler	40	-	106	-
<b>Toplam</b>	<b>11,424,006</b>	<b>3,160,228</b>	<b>12,226,915</b>	<b>1,272,608</b>

### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	4,906,607	25,729	3,937,158	12,313
Diğer	192,806	508,707	272,564	365,894
<b>Toplam</b>	<b>5,099,413</b>	<b>534,436</b>	<b>4,209,722</b>	<b>378,207</b>



## 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	502	479	363	340
1-4 Yıl Arası	2	1	2	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>504</b>	<b>480</b>	<b>365</b>	<b>341</b>

### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

## 5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	39,105	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>39,105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçlarına ilişkin detay bilgiler 5.1.11.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>2,003,908</b>	<b>1,302,552</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,661,072	1,082,935
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	84,217	66,313
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,362	33,734
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	69,597	45,215
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	124,660	74,355
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	526	6,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	92	4,749
<b>Toplam</b>	<b>618</b>	<b>11,384</b>

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

### 5.2.7.3 *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Krediler ve Diğer Alacaklar	15,150	13,347
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	17,933	22,819
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	79,855	61,230
<b>Toplam</b>	<b>112,938</b>	<b>97,396</b>

### 5.2.7.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

#### 5.2.7.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	310,000	420,000

#### 5.2.7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	377,988	343,997
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	53,441	37,760
Devam Eden Dava Karşılıkları	33,100	19,928
Diğer Karşılıklar	110,434	75,036
<b>Toplam</b>	<b>574,963</b>	<b>476,721</b>

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 16 Aralık 2013 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,639,833 TL (31 Aralık 2012: 1,367,875 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 16 Aralık 2013 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2013 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,080,014 TL (31 Aralık 2012: 834,436 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(474,544)	(458,057)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	385,587	369,726
Genel Yönetim Giderleri	(26,165)	(22,899)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(115,122)</b>	<b>(111,230)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>1,754,955</b>	<b>1,479,105</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>1,639,833</b>	<b>1,367,875</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(408,757)	(426,261)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(151,062)	(107,178)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(559,819)</b>	<b>(533,439)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,080,014</b>	<b>834,436</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(385,587)</b>	<b>(369,726)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>694,427</b>	<b>464,710</b>

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

	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
İskonto Oranı (*)	9.60	6.97
Enflasyon Oranı (*)	6.20	4.67
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	6.20	4.67

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

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

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 97,107 TL'dir. (31 Aralık 2012: 299,148 TL) Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	97,107	299,148
Menkul Sermaye İradı Vergisi	79,849	99,573
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,560	2,071
BSMV	63,017	50,999
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,377	3,456
Diğer	59,401	64,403
<b>Toplam</b>	<b>307,369</b>	<b>519,689</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	54	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	66	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	27	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	28	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	714	625
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,464	1,234
Diğer	10	11
<b>Toplam</b>	<b>2,363</b>	<b>1,975</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

## 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka;

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	147,491	-	117,251
<b>Toplam</b>	-	<b>147,491</b>	-	<b>117,251</b>

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	10,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

**5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**  
Yoktur.

**5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>55,724</b>	<b>1,322,011</b>	<b>105,801</b>	<b>996,438</b>
Değerleme Farkı	23,407	1,322,011	73,484	996,438
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(485,118)</b>	<b>20,802</b>	<b>976,744</b>	<b>14,008</b>
Değerleme Farkı	(485,118)	20,802	976,744	14,008
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(429,394)</b>	<b>1,342,813</b>	<b>1,082,545</b>	<b>1,010,446</b>

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

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

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

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

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	957,208	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	12,312,753	9,482,293
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

**5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler**

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	314,317	112,923	187,476	89,104
Alınan Krediler	123,715	38,274	204,066	76,681
Para Piyasalarına Borçlar	28,862	12,281	7,802	7,580
Diğer Reeskontlar	69,306	392,280	134,095	178,931
<b>Toplam</b>	<b>536,200</b>	<b>555,758</b>	<b>533,439</b>	<b>352,296</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 8,179,201 TL (31 Aralık 2012: 5,085,084 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,658,815 TL (31 Aralık 2012: 1,994,233 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 22,259,934 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	13,583,722	9,465,698
TP Teminat Mektupları	9,952,370	6,958,156
Akreditifler	8,886,834	5,465,530
Aval ve Kabul Kredileri	638,089	720,896
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	79,924	66,300
<b>Toplam</b>	<b>33,140,939</b>	<b>22,676,580</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 234,765 TL (31 Aralık 2012: 184,169 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 112,938 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	2,358,859	1,404,045
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	336,123	164,145
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,022,736	1,239,900
Diğer Gayrinakdi Krediler	30,782,080	21,272,535
<b>Toplam</b>	<b>33,140,939</b>	<b>22,676,580</b>



**5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>55,299</b>	<b>0.56</b>	<b>46,156</b>	<b>0.19</b>	<b>57,695</b>	<b>0.83</b>	<b>51,766</b>	<b>0.32</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	51,384	0.52	42,147	0.18	55,029	0.79	50,572	0.32
Ormancılık	1,863	0.02	3,417	0.01	1,291	0.02	567	-
Balıkçılık	2,052	0.02	592	-	1,375	0.02	627	-
<b>Sanayi</b>	<b>3,281,654</b>	<b>32.96</b>	<b>9,334,555</b>	<b>40.26</b>	<b>2,416,517</b>	<b>34.67</b>	<b>5,770,592</b>	<b>36.73</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	112,116	1.13	273,692	1.18	342,528	4.91	44,749	0.28
İmalat Sanayi	1,784,508	17.92	4,657,858	20.09	1,338,824	19.21	3,317,763	21.12
Elektrik, Gaz, Su	1,385,030	13.91	4,403,005	18.99	735,165	10.55	2,408,080	15.33
<b>İnşaat</b>	<b>1,519,801</b>	<b>15.26</b>	<b>2,864,120</b>	<b>12.36</b>	<b>1,052,375</b>	<b>15.10</b>	<b>1,992,035</b>	<b>12.68</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>4,320,198</b>	<b>43.37</b>	<b>8,968,509</b>	<b>38.69</b>	<b>2,729,671</b>	<b>39.16</b>	<b>5,802,672</b>	<b>36.96</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	3,080,420	30.93	5,526,121	23.84	1,775,393	25.47	2,892,904	18.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	211,911	2.13	130,032	0.56	163,140	2.34	85,827	0.55
Ulaştırma ve Haberleşme	344,767	3.46	975,326	4.21	299,687	4.30	685,681	4.37
Mali Kuruluşlar	538,905	5.41	2,140,651	9.23	398,692	5.72	2,068,786	13.17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	48,832	0.49	181,239	0.78	7,834	0.11	56,781	0.36
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	20,178	0.20	11,632	0.05	15,103	0.22	4,007	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75,185	0.75	3,508	0.02	69,822	1.00	8,686	0.06
<b>Diğer</b>	<b>782,840</b>	<b>7.85</b>	<b>1,967,807</b>	<b>8.50</b>	<b>713,950</b>	<b>10.24</b>	<b>2,089,307</b>	<b>13.31</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,959,792</b>	<b>100.00</b>	<b>23,181,147</b>	<b>100.00</b>	<b>6,970,208</b>	<b>100.00</b>	<b>15,706,372</b>	<b>100.00</b>

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

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

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>6,895,069</b>	<b>15,615,608</b>	<b>75,139</b>	<b>90,764</b>
Teminat Mektupları	6,883,017	9,384,344	75,139	81,354
Aval ve Kabul Kredileri	5,028	715,168	-	700
Akreditifler	7,024	5,449,796	-	8,710
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,300	-	-

### 5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>36,295,895</b>	<b>7,444,201</b>	<b>11,208,756</b>	<b>4,354,630</b>	-	<b>59,303,482</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,289,767	738,552	1,200,286	261,966	-	4,490,571
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,322,055	753,232	1,249,380	276,843	-	4,601,510
Swap Para Alım İşlemleri	11,967,009	317,007	748,893	1,332,443	-	14,365,352
Swap Para Satım İşlemleri	10,549,505	310,193	723,259	1,458,491	-	13,041,448
Para Alım Opsiyonları	4,552,236	2,573,255	3,491,618	482,763	-	11,099,872
Para Satım Opsiyonları	4,615,323	2,666,201	3,669,172	542,124	-	11,492,820
Futures Para Alım İşlemleri	-	57,514	126,148	-	-	183,662
Futures Para Satım İşlemleri	-	28,247	-	-	-	28,247
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>47,625</b>	<b>570,186</b>	<b>3,734,010</b>	<b>12,703,597</b>	<b>3,597,066</b>	<b>20,652,484</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	14,700	263,573	1,186,842	6,099,662	1,798,533	9,363,310
Swap Faiz Satım İşlemleri	14,700	263,573	1,186,842	6,086,502	1,798,533	9,350,150
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,340,305	517,433	-	1,857,738
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	18,225	39,520	2,280	-	-	60,025
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	3,520	17,741	-	-	21,261
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>2,341,762</b>	<b>58,635</b>	<b>340,854</b>	<b>214,170</b>	-	<b>2,955,421</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>38,685,282</b>	<b>8,073,022</b>	<b>15,283,620</b>	<b>17,272,397</b>	<b>3,597,066</b>	<b>82,911,387</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>38,685,282</b>	<b>8,073,022</b>	<b>15,283,620</b>	<b>17,272,397</b>	<b>3,597,066</b>	<b>82,911,387</b>

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

Bankanın “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 425,000,000 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 85,000,000 EUR (31 Aralık 2012: 85,000,000 EUR) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satın alan taraftır.

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

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 33,100 TL (31 Aralık 2012: 19,928 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

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

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

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,419,341	159,611	2,794,707	191,500
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,371,285	2,085,601	3,666,298	1,753,889
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35,154	-	34,818	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,825,780</b>	<b>2,245,212</b>	<b>6,495,823</b>	<b>1,945,389</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	77	-
Yurtiçi Bankalardan	11,196	519	11,538	268
Yurtdışı Bankalardan	104,093	31,509	161,444	47,301
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>115,289</b>	<b>32,028</b>	<b>173,059</b>	<b>47,569</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	22,886	14,205	24,448	8,600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,689,835	91,422	3,483,151	60,377
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	576,035	14,062	222,476	80,765
<b>Toplam</b>	<b>3,288,756</b>	<b>119,689</b>	<b>3,730,075</b>	<b>149,742</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	46,590	58,211

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>458,120</b>	<b>349,515</b>	<b>470,435</b>	<b>394,801</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	2,959	-	1,669
Yurtiçi Bankalara	19,080	10,296	20,175	9,070
Yurtdışı Bankalara	439,040	336,260	450,260	384,062
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>54,341</b>	<b>-</b>	<b>26,886</b>
<b>Toplam</b>	<b>458,120</b>	<b>403,856</b>	<b>470,435</b>	<b>421,687</b>

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

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	45,209	44,764

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	234,730	233,131	208,620	105,049

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Hesap Adı								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	236	78,260	-	-	-	-	-	78,496
Tasarruf Mevduatı	115	287,149	2,424,365	50,817	15,375	22,971	-	2,800,792
Resmi Mevduat	-	418	2,685	118	-	-	-	3,221
Ticari Mevduat	95	197,347	803,196	138,162	22,802	16,451	-	1,178,053
Diğer Mevduat	5	1,667	22,858	11,062	46	20	-	35,658
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>451</b>	<b>564,841</b>	<b>3,253,104</b>	<b>200,159</b>	<b>38,223</b>	<b>39,442</b>	<b>-</b>	<b>4,096,220</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	576	77,184	508,052	44,513	121,530	55,859	1,400	809,114
Bankalar Mevduatı	-	40,700	-	-	-	-	-	40,700
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	8	-	244	34	-	287
<b>Toplam</b>	<b>576</b>	<b>117,885</b>	<b>508,060</b>	<b>44,513</b>	<b>121,774</b>	<b>55,893</b>	<b>1,400</b>	<b>850,101</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,027</b>	<b>682,726</b>	<b>3,761,164</b>	<b>244,672</b>	<b>159,997</b>	<b>95,335</b>	<b>1,400</b>	<b>4,946,321</b>

**5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	516,396	44,692	755,386	30,665

**5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	80	21

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

Yoktur.

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	675	675
Diğer	55,360	1,769
<b>Toplam</b>	<b>56,041</b>	<b>2,444</b>

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>61,831,292</b>	<b>53,756,316</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	260,970	575,379
Türev Finansal İşlemlerden	4,611,436	2,909,235
Kambiyo İşlemlerinden Kar	56,958,886	50,271,702
<b>Zarar (-)</b>	<b>61,534,350</b>	<b>53,132,364</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	68,407	26,584
Türev Finansal İşlemlerden	4,730,420	3,246,939
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	56,735,523	49,858,841
<b>Toplam</b>	<b>296,942</b>	<b>623,952</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 897,053 TL'si (31 Aralık 2012 : 300,877 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 554,278 TL'si (31 Aralık 2012 : 259,783 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 300,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2016 olan 5 yıl vadeli değişken faizli Eurobond'lar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 1,000,000 TL olan teminatlı borçlanmalar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swabı ve faiz swabı işlemleri için özkaynaklar altında 11,009 TL ve 38,044 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 141,690 TL olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,323,000 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 7,901 TL ve 59,998 TL zarar, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 115,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı toplamı 10,000,000 KWD olan kullanılan kredi 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 ve kullanılan kredi için gerçeğe uygun değer farkı olarak 4,000 TL ve 251 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>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>853,222</b>	<b>763,845</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	277,338	112,449
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	301,784	460,061
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	274,100	191,335
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>692,945</b>	<b>291,206</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>890</b>	<b>28</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	890	28
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
<b>Diğer</b>	<b>76,767</b>	<b>126,514</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,623,824</b>	<b>1,181,593</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,666,456	1,501,004
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31,807	61,629
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,361	5,396
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	170,154	165,513
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,559	22,153
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,799	1,772
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,745	2,185
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,935,226	1,490,979
Faaliyet Kiralama Giderleri	251,168	215,535
Bakım ve Onarım Giderleri	44,464	30,389
Reklam ve İlan Giderleri	114,578	105,877
Diğer Giderler	1,525,016	1,139,178
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,666	1,064
Diğer (*)	359,392	289,206
<b>Toplam</b>	<b>4,206,165</b>	<b>3,540,901</b>

(\*) 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

Vergi öncesi karın 6,345,581 TL (31 Aralık 2012: 5,718,932 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,615,473 TL (31 Aralık 2012: 2,007,605 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 4,206,165 TL (31 Aralık 2012: 3,540,901 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %0.56 oranında artış göstererek 3,951,115 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka 31 Aralık 2013 itibarıyla kayıtlarına 541,652 TL (31 Aralık 2012: 1,192,965 TL) tutarında cari vergi gideri ile 403,903 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2012: 340,751 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	72,432	320,995
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	237,655	15,573
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	255,269	4,625
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	16,589	39,954
<b>Toplam</b>	<b>403,903</b>	<b>(340,751)</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	165,223	305,422
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	238,680	35,329
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>403,903</b>	<b>(340,751)</b>

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

Yoktur.

#### 5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Yoktur.

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

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 39,243 TL (31 Aralık 2012:389 TL) artış gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin çevrim farklarından kaynaklanan 24,644 TL artış (31 Aralık 2012 : 3,026 TL azalış) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 803,757 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2012 : 1,307,710 TL artış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 375,815 TL (31 Aralık 2012 : 52,489 TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Yoktur.

### 5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	192,166	192,529
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,830,460	2,072,341

### 5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

## 5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 195,408 TL (31 Aralık 2012: 2,257,894 TL çıkış) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 4,356,736 TL (31 Aralık 2012: 6,389,424 TL ) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4,552,144 TL (31 Aralık 2012: 4,131,529 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1,944,305 TL (31 Aralık 2012: 1,333,079 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2,396,024 TL (31 Aralık 2012: 358,232 TL ) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 3,872,779 TL (31 Aralık 2012: 1,520,176 TL ) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1,376,361 TL (31 Aralık 2012: 337,239 TL ) olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
<b>Nakit</b>	<b>1,200,038</b>	<b>992,289</b>
Kasa	800,960	617,193
Efektif Deposu	399,078	375,096
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,062,636</b>	<b>6,621,273</b>
Diğer	3,062,636	6,621,273
<b>Toplam</b>	<b>4,262,674</b>	<b>7,613,562</b>

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

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

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,326,245 TL (31 Aralık 2012: 5,658,771 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,271 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 43,094 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,166,880 TL'si (31 Aralık 2012: 5,549,493 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 17,166,780 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

**5.6.7 İlave bilgiler**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	2,940,871	1,381,591	260,311	466,918	314,839	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	3,811,321	1,586,707	9,250	264,878	454,736	472,119
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>46,607</b>	<b>257</b>	<b>687</b>	<b>9</b>	<b>25,260</b>	<b>399</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>58,218</b>	<b>203</b>	<b>773</b>	<b>6</b>	<b>19,169</b>	<b>931</b>

#### 5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	511,151	386,511	101,958	1,109,031	205,931	341,540
Dönem Sonu	651,174	511,151	304,643	101,958	330,572	205,931
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>45,209</b>	<b>44,764</b>	<b>9,910</b>	<b>14,810</b>	<b>15,088</b>	<b>13,827</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	1,119,747	951,574	2,895,692	1,066,781	-	28,710
Dönem Sonu	1,200,843	1,119,747	8,871,339	2,895,692	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>(85,747)</b>	<b>(17,777)</b>	<b>(49,308)</b>	<b>(17,213)</b>	<b>-</b>	<b>934</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,660,748 TL (31 Aralık 2012: 1,166,224 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.40'ı (31 Aralık 2012: %1.27), aktif toplamının %0.84'üdür (31 Aralık 2012: %0.73). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,275,307 TL (31 Aralık 2012: 3,516,021 TL), aktif toplamının %2.17'sidir (31 Aralık 2012: %2.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,323,704 TL (31 Aralık 2012: 2,344,456 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.01'idir (31 Aralık 2012: %8.37). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,286,389 TL (31 Aralık 2012: 819,040 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.21'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %0.94). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 2,477,403 TL (31 Aralık 2012: 145,643 TL) olup toplam alınan kredilerin %8.40'ıdır (31 Aralık 2012: %0.17). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 70,805 TL (31 Aralık 2012: 64,596 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,116 TL (31 Aralık 2012: 4,024 TL) kira geliri oluşmuştur.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 0 TL (31 Aralık 2012: 6,195 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 7,329 TL (31 Aralık 2012: 0 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 2,026 TL (31 Aralık 2012: 1,344 TL) bankacılık hizmet geliri oluşmuştur.

İştiraklerden; 78,493 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2012: 66,697 TL), 9,739 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2012: 6,974 TL), 3,853 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2012: 3,650 TL), 200 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2012: 140 TL) ve 0 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2012: 3,678 TL) geliri oluşmuştur.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 11,453 TL (31 Aralık 2012: 10,960 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 23,648 TL (31 Aralık 2012: 17,813 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 12,237 TL (31 Aralık 2012: 8,870 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2013 itibarıyla 68,918 TL'dir. (31 Aralık 2012: 82,512 TL)

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

Yoktur.

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

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.



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

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

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

## 5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	990	18,611			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube	1	17	1-LUKSEMBURG	15,643,473	1,168,400
	1	12	2- MALTA	30,568,445	-
	6	94	3- KKTC	744,988	15,520

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

2013 yılı içerisinde yurtiçinde 67 adet şube açılmış ve 3 adet şube kapatılmıştır.

## 5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

#### MOODY'S (Kasım 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 (Haziran 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 (Ekim 2013\*)

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

#### JCR EURASIA RATINGS ( Haziran 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.

<b>2012 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2012 Yılı Karı</b>	<b>3,070,325</b>
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)

## 6.3 Diğer açıklamalar

11 Temmuz 2013 tarih ve 28.704 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar” hakkında tebliğ uyarınca Banka, Yatırım Bankacılığı işkoluna dahil olan faaliyetlerinin bir bölümünü 1 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ’ye devredecektir.

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

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

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ocak 2014 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.