

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2010
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
10 Şubat 2011

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 95 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2010 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve 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 inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dâhilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemde gider yazılan 330,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

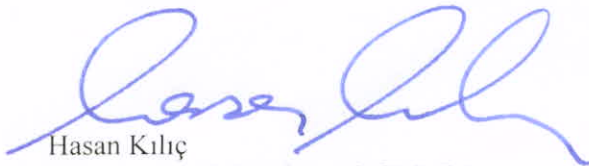
Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet 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.

Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar ile ilgili olarak Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı ilgili dönemde gider yazılan 330,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermesi sebebiyle 11 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüşe yer vermiştir.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Şubat 2011

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2010 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

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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Mustafa Keleş
Finansal Muhasebe
Yöneticisi

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Des O'Shea
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	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

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	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	45
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
----	---	----

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 853, yurtdışında 6 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın %30.52 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 satmıştır.

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğu Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 70'i aşkın şirketi ve 29 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Finansal hizmetler ve gayrimenkul geliştirme alanlarında General Electric; otomotiv alanında Alman Volkswagen AG ve TÜVSÜD; inşaat sektöründe Fransız Alstom ve Japon Marubeni; medya sektöründe CNBC ve turizm alanında Starwood Hotels & Resorts, Worldwide Inc., HMS International Hotel GmbH (Maritim) ve Aldiana GmbH ile kurduğu ortak girişimler, Grubun uluslararası ölçekteki işbirliklerinin başlıca örneklerini oluşturmaktadır.

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

General Electric Grubu

GE, uçak motoru ve enerji üretimi ile su ve güvenlik teknolojilerinden tıbbi sistemlere, kurumsal - bireysel finansman hizmetlerinden medya hizmetlerine dek pek çok alanda hizmet veren bir teknoloji, medya ve finansal hizmetler şirkettir.

GE, her biri kendi birimleriyle hizmet veren dört temel işkolu vasıtasıyla, 100'den fazla ülkede faaliyet göstermekte, dünya çapında 300 binden fazla çalışanı istihdam etmektedir. Bu dört işkolu şöyle sıralanmaktadır:

GE Teknoloji Altyapı

GE Enerji Altyapı

GE Kapital Finans

NBC Üniversal

GE'nin temel iş kollarından biri olan GE Kapital Finans'ın altında faaliyet gösteren GE Global Bankacılık, 26 ülkede tüketicilere, perakendecilere ve otomobil bayilerine kredi temin etmektedir. GE Global Bankacılık, dünya çapında başta mağaza kredi kartları, tüketici kredileri, banka kartları, otomobil kredisi ve leasing, mortgage, kurumsal seyahat ve harcama kartları, borç konsolidasyonu olmak üzere pek çok finansal ürünü müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

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	20 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	28 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	22 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	36 yıl
Denis Arthur Hall	Yönetim Kurulu Üyesi	08.10.2008	Lise	26 yıl
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Lisans	33 yıl
Dmitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	19 yıl
Xavier Pascal Durand	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2009	Yüksek Lisans	10 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	23 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	23 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	32 yıl
Afzal Mohammed Modak	GMY-Finans & Muhasebe	20.07.2007	Yüksek Lisans	25 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	18 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	20 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	16 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	28 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	25 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	19 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	18 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	25 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	29 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	15 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	16 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	16 yıl

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

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	1,121,504	% 26.7025	1,121,504	-
GE Capital Corporation	833,712	%19.8503	833,712	-
GE Araştırma ve Müşavirlik Ltd. Şti	42,000	% 1.0000	42,000	-

23 Aralık 2009 tarihinde Doğuş Holding AŞ, 1,703 TL nominal değerde 1.703.451 adet Banka hissesini Doğuş Nakliyat ve Ticaret AŞ'den satın almıştır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	3,162,714	4,347,318	7,510,032	3,848,995	3,016,978	6,865,973
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	763,702	216,213	979,915	784,350	130,442	914,792
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		763,702	216,213	979,915	784,350	130,442	914,792
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		556,878	15,929	572,807	317,533	14,312	331,845
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6,993	-	6,993	1,108	-	1,108
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		191,829	200,284	392,113	456,737	116,130	572,867
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		8,002	-	8,002	8,972	-	8,972
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	2,500,227	5,820,958	8,321,185	2,518,057	5,816,281	8,334,338
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	1,000,180	-	1,000,180
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	1,000,180	-	1,000,180
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	29,851,339	2,484,871	32,336,210	25,218,752	2,876,281	28,095,033
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60,131	68,602	128,733	54,356	78,066	132,422
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		28,743,514	964,406	29,707,920	24,952,926	1,049,312	26,002,238
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,047,694	1,451,863	2,499,557	211,470	1,748,903	1,960,373
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	37,297,159	27,530,151	64,827,310	28,582,799	21,149,896	49,732,695
6.1 Krediler ve Alacaklar		36,945,599	27,530,151	64,475,750	28,158,157	21,149,896	49,308,053
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	105,221	1,319,974	1,425,195	254,147	297,777	551,924
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		36,840,378	26,210,177	63,050,555	27,904,010	20,852,119	48,756,129
6.2 Takipteki Krediler		1,939,109	-	1,939,109	2,237,105	-	2,237,105
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,587,549	-	1,587,549	1,812,463	-	1,812,463
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	4,580,741	1,313,190	5,893,931	5,960,353	1,385,808	7,346,161
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4,576,594	1,313,190	5,889,784	5,960,353	1,385,808	7,346,161
8.2 Diğer Menkul Değerler		4,147	-	4,147	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	29,512	-	29,512	29,705	-	29,705
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		29,512	-	29,512	29,705	-	29,705
9.2.1 Mali İştirakler		27,798	-	27,798	27,991	-	27,991
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	292,722	1,362,412	1,655,134	284,458	718,802	1,003,260
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		275,324	1,362,412	1,637,736	270,155	718,802	988,957
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		17,398	-	17,398	14,303	-	14,303
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,200,888	425	1,201,313	1,141,266	1,326	1,142,592
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	30,527	-	30,527	20,626	-	20,626
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		30,527	-	30,527	20,626	-	20,626
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		106,515	-	106,515	22,439	-	22,439
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	3,903	-	3,903
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	106,515	-	106,515	18,536	-	18,536
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	98,056	-	98,056	81,150	-	81,150
18.1 Satış Amaçlı		98,056	-	98,056	81,150	-	81,150
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	928,019	45,773	973,792	832,352	40,758	873,110
AKTİF TOPLAMI		80,842,121	43,121,311	123,963,432	70,325,482	35,136,572	105,462,054

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)	44,000,765	28,657,654	72,658,419	36,093,812	26,714,233	62,808,045	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	522,780	645,512	1,168,292	467,020	448,044	915,064	
1.2 Diğer		43,477,985	28,012,142	71,490,127	35,626,792	26,266,189	61,892,981	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	243,549	217,994	461,543	111,538	117,246	228,784	
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	5,113,873	11,519,439	16,633,312	3,190,609	9,816,865	13,007,474	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	10,370,745	883,398	11,254,143	10,377,251	157,453	10,534,704	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		33,506	-	33,506	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10,337,239	883,398	11,220,637	10,377,251	157,453	10,534,704	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2,914,888	27,685	2,942,573	2,339,620	20,730	2,360,350	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.2.4)	766,328	253,286	1,019,614	707,043	223,933	930,976	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	246	111	357	914	3,264	4,178	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		265	116	381	984	3,548	4,532	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		19	5	24	70	284	354	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	2,347	2,347	-	3,464	3,464	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,347	2,347	-	3,464	3,464	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)	1,275,606	31,297	1,306,903	1,009,841	32,725	1,042,566	
12.1 Genel Karşılıklar		593,530	28,735	622,265	407,179	30,155	437,334	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		232,163	-	232,163	165,367	-	165,367	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		449,913	2,562	452,475	437,295	2,570	439,865	
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)	324,821	158	324,979	351,317	151	351,468	
13.1 Cari Vergi Borcu		324,821	158	324,979	351,317	151	351,468	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	884,726	884,726	-	874,358	874,358	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	16,041,837	432,679	16,474,516	13,007,477	308,210	13,315,687	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2,877,281	416,896	3,294,177	2,635,113	295,299	2,930,412	
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		1,555,432	418,378	1,973,810	1,313,680	297,466	1,611,146	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,187	-	598,187	598,194	-	598,194	
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		2,453	-	2,453	2,453	-	2,453	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(1,482)	(64,707)	(63,648)	(2,167)	(65,815)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554	
16.3 Kâr Yedekleri		5,819,323	15,783	5,835,106	3,210,123	12,911	3,223,034	
16.3.1 Yasal Yedekler		524,173	4,283	528,456	362,398	4,634	367,032	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5,294,076	-	5,294,076	2,847,764	-	2,847,764	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,074	11,500	12,574	(39)	8,277	8,238	
16.4 Kâr veya Zarar		3,145,233	-	3,145,233	2,962,241	-	2,962,241	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		3,145,233	-	3,145,233	2,962,241	-	2,962,241	
PASİF TOPLAMI		81,052,658	42,910,774	123,963,432	67,189,422	38,272,632	105,462,054	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2010	31.12.2009		31.12.2010	31.12.2009	
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		40,214,279	56,056,490	96,270,769	31,164,658	45,427,130	76,591,788
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	4,958,877	10,730,903	15,689,780	4,513,990	10,169,309	14,683,299
1.1. Teminat Mektupları		4,951,727	7,155,138	12,106,865	4,513,454	7,451,475	11,964,929
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		350,400	272,075	622,475	331,518	335,464	666,982
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,601,327	6,883,063	11,484,390	4,181,936	7,116,011	11,297,947
1.2. Banka Kredileri		-	164,105	164,105	514	125,327	125,841
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	164,105	164,105	514	124,968	125,482
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	359	359
1.3. Akreditifler		7,150	3,354,914	3,362,064	22	2,592,507	2,592,529
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	4	4
1.3.2. Diğer Akreditifler		7,150	3,354,914	3,362,064	22	2,592,503	2,592,525
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		-	56,746	56,746	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	20,106,498	5,485,168	25,591,666	15,449,634	4,255,825	19,705,459
2.1. Cayılamaz Taahhütler		20,106,498	5,484,511	25,591,009	15,449,634	4,255,179	19,704,813
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		395,731	1,393,682	1,789,413	270,190	1,170,188	1,440,378
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	24,450	24,450	46,000	1,736	47,736
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2,000	9,373	11,373	2,250	10,136	12,386
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,045,824	2,879,006	6,924,830	3,270,340	1,694,869	4,965,209
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1,910,095	-	1,910,095	1,513,300	-	1,513,300
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21,447	-	21,447	-	-	25,746
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		12,467,191	-	12,467,191	9,057,598	-	9,057,598
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		1,264,210	1,178,000	2,442,210	1,264,210	1,378,250	2,642,460
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	657	657	-	646	646
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	657	657	-	646	646
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	15,148,904	39,840,419	54,989,323	11,201,034	31,001,996	42,203,030
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	167,200	167,200	-	245,850	245,850
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	167,200	167,200	-	245,850	245,850
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		15,148,904	39,673,219	54,822,123	11,201,034	30,756,146	41,957,180
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,947,971	3,827,379	5,775,350	1,927,085	2,992,507	4,919,592
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		622,702	2,280,152	2,902,854	716,991	1,761,347	2,478,338
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,325,269	1,547,227	2,872,496	1,210,094	1,231,160	2,441,254
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,242,884	24,906,206	33,149,090	5,776,756	18,227,184	24,003,940
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		5,919,370	5,014,155	10,933,525	2,588,879	4,718,074	7,306,953
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2,196,114	8,884,697	11,080,811	3,187,877	3,965,784	7,153,661
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		63,700	5,502,918	5,566,618	-	4,771,663	4,771,663
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		63,700	5,504,436	5,568,136	-	4,771,663	4,771,663
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4,841,892	9,579,515	14,421,407	3,469,504	8,863,465	12,332,969
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1,861,152	3,378,729	5,239,881	1,211,007	3,047,363	4,258,370
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2,465,329	2,834,386	5,299,715	2,234,906	2,294,698	4,529,604
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,630,000	1,630,000	-	1,810,844	1,810,844
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,630,000	1,630,000	-	1,710,560	1,710,560
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		115,016	106,400	221,416	18,368	-	18,368
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		400,395	-	400,395	5,223	-	5,223
3.2.4. Futures Para İşlemleri		14,359	28,681	43,040	24,689	24,715	49,404
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		2,066	13,270	15,336	-	4,704	4,704
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		12,293	15,411	27,704	24,689	20,011	44,700
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	91,200	91,200	-	32,184	32,184
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	91,200	91,200	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	32,184	32,184
3.2.6. Diğer		101,798	1,240,238	1,342,036	3,000	616,091	619,091
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		264,998,067	150,809,364	415,807,431	185,131,605	131,521,185	316,652,790
IV. EMANET KIYMETLER		79,388,862	14,996,078	94,384,940	45,183,674	15,367,633	60,551,307
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		57,239,310	1,000	57,240,310	23,873,575	1,133	23,874,708
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14,621,951	3,934,713	18,556,664	14,546,869	4,662,027	19,208,896
4.3. Tahsile Alınan Çekler		5,181,861	922,581	6,104,442	4,762,507	822,559	5,585,066
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,291,385	1,737,683	4,029,068	1,955,218	1,791,447	3,746,665
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		30,771	7,895,502	7,926,273	21,265	7,683,438	7,704,703
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	37,530	37,530	-	34,412	34,412
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23,584	467,069	490,653	24,240	372,617	396,857
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		185,609,205	135,813,286	321,422,491	139,947,931	116,153,552	256,101,483
5.1. Menkul Kıymetler		1,379,977	102,120	1,482,097	548,240	257	548,497
5.2. Teminat Senetleri		26,249,041	7,740,382	33,989,423	20,386,072	7,192,615	27,578,687
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		36,472,372	38,791,780	75,264,152	26,911,048	34,618,660	61,529,708
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		121,507,645	89,178,557	210,686,202	92,102,401	74,341,580	166,443,981
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	447	617	170	440	610
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		305,212,346	206,865,854	512,078,200	216,296,263	176,948,315	393,244,578

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	9,499,876	10,441,368
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5,308,907	6,003,840
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		87,246	148,186
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		224,527	220,269
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,375	3,182
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,742,070	3,917,937
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		49,782	18,151
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,856,777	2,897,216
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		835,511	1,002,570
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		133,751	147,954
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	4,745,136	5,361,386
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,598,786	3,936,377
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		729,366	668,499
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		411,219	752,660
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		5,765	3,850
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,754,740	5,079,982
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,815,536	1,771,914
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,117,544	2,088,234
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		151,437	161,167
4.1.2 Diğer		1,966,107	1,927,067
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		302,008	316,320
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		750	808
4.2.2 Diğer		301,258	315,512
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	5,290	78,937
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	363,925	880,698
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		202,344	361,107
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		123,967	379,039
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		37,614	140,552
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	637,989	279,252
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		7,577,480	8,090,783
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	584,297	1,612,814
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	3,040,830	2,699,441
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,952,353	3,778,528
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	3,952,353	3,778,528
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	807,120	816,287
16.1 Cari Vergi Karşılığı		973,542	817,616
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(166,422)	(1,329)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	3,145,233	2,962,241
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	3,145,233	2,962,241
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.749	0.705

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 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
	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	329,578	1,379,598
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(169)	196
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	856	(66,849)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	528	9,583
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	90,038	98,527
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(57,235)	(261,683)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	363,596	1,159,372
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,145,233	2,962,241
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	179,765	109,738
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	2,965,468	2,852,503
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,508,829	4,121,613

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2010 31.12.2010	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2009 31.12.2009
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,938,627
1.1.1	Alınan Faizler		9,122,411
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,645,569)
1.1.3	Alınan Temettüleri		5,290
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,264,719
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		801,354
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		54,748
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,489,338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(872,174)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(302,814)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,948,155)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(241,547)
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		(1,494,614)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(15,296,891)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(298,915)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		80,585
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9,687,218
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,617,131
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	998,878
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		990,472
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,635,108)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(553,497)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		5,568
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(300,936)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		63,239
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18,597,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		15,213,763
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4,143)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,538,464
2.9	Diğer	(5.6)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(354,922)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(350,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4,922)
3.6	Diğer	(5.6)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	64,049
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(1,935,509)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,130,742
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,130,742

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2010	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	3,952,353	3,778,528
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	807,120	816,287
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	807,120	816,287
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3,145,233	2,962,241
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	157,262	148,112
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	20,230	3,817
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	2,967,741	2,810,312
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 (-)	-	140,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	140,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	14,000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,446,312
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	749	705
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	75	71
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2010 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka’nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

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.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım

amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde etkin kısımları özsermayeye, etkin olmayan kısımları ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, 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 değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine 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.

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür	1 Ocak 2009 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Öncesi (%)
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	20-50	2-20	4-40	2-20
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.

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 düşerse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına 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 çağrılması 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:

	31.12.2010	31.12.2009
	%	%
İskonto Oranı	4.66	5.92
Faiz Oranı	10.00	11.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	5.10	4.80
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	7.25	6.70

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:

	31 Aralık 2010	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

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. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Yüksek Mahkeme tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

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.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kâr 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 %4 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %7.5'u oranında Belediye Ticaret Vergisi de ödenmektedir. Kurumlar tarafından verilen beyannameler vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından kontrol edilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

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 açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2010 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, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 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, TP ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,030,119	2,471,188	1,897,592	173,291	7,572,190
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,030,119	2,471,188	1,897,592	173,291	7,572,190
Faaliyet Kârı	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(137,284)	3,947,063
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,290	5,290
Vergi Öncesi Kâr	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(131,994)	3,952,353
Vergi Karşılığı	-	-	-	807,120	807,120
Vergi Sonrası Kâr	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(939,114)	3,145,233
Bölüm Varlıkları	21,610,482	43,216,828	54,096,048	3,355,428	122,278,786
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,684,646	1,684,646
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	21,610,482	43,216,828	54,096,048	5,040,074	123,963,432
Bölüm Yükümlülükleri	43,312,701	30,282,003	31,745,974	2,148,238	107,488,916
Özkaynaklar	-	-	-	16,474,516	16,474,516
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	43,312,701	30,282,003	31,745,974	18,622,754	123,963,432
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	226,281	226,281
Amortisman	102,322	54,045	3,837	6,427	166,631
Değer Azalışı	252,070	296,021	1,776	37,356	587,223
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(11,182)	127,686	(4,409)	76,063
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,681,170	2,425,221	2,461,229	444,226	8,011,846
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,681,170	2,425,221	2,461,229	444,226	8,011,846
Faaliyet Kârı	1,229,331	1,633,665	2,379,317	(1,542,722)	3,699,591
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	78,937	78,937
Vergi Öncesi Kâr	1,229,331	1,633,665	2,379,317	(1,463,785)	3,778,528
Vergi Karşılığı	-	-	-	816,287	816,287
Vergi Sonrası Kâr	1,229,331	1,633,665	2,379,317	(2,280,072)	2,962,241
Bölüm Varlıkları	16,937,989	32,794,707	51,676,386	3,020,007	104,429,089
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,032,965	1,032,965
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	16,937,989	32,794,707	51,676,386	4,052,972	105,462,054
Bölüm Yükümlülükleri	36,742,265	26,367,015	27,062,023	1,975,064	92,146,367
Özkaynaklar	-	-	-	13,315,687	13,315,687
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	36,742,265	26,367,015	27,062,023	15,290,751	105,462,054
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	264,560	264,560
Amortisman	101,691	52,480	3,982	13,714	171,867
Değer Azalışı	861,957	361,700	703	397,202	1,621,562
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,348)	(196,896)	1,425,632	17,003	1,209,391
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 19.62'dir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ"de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	20,869,668	-	2,859,617	16,492,464	49,500,025	493,769	17,082
Nakit Değerler	960,173	-	830	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,714,468	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4,548,250	-	1,264,650	-	2,476,497	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,830,334	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,449,513	-	312,320	16,321,800	43,100,836	493,769	17,082
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	351,560	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,580,893	-	997,866	-	4,143	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	10,339	-	-
Muhtelif Alacaklar	45,505	-	-	-	71,153	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	332,202	-	6,147	170,664	634,550	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1,671,536	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,120,483	-	-
Diğer Aktifler	408,330	-	277,804	-	58,928	-	-
Nazım Kalemler	1,767,384	-	1,569,069	870,715	12,230,076	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,767,384	-	886,104	870,715	11,940,653	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	682,965	-	289,423	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	22,637,052	-	4,428,686	17,363,179	61,730,101	493,769	17,082

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	72,072,246	54,763,611
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,553,288	2,525,413
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10,184,205	7,212,178
Özkaynak	16,839,261	13,672,917
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	19.62	21.20

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	528,456	367,032
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	489,166	341,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	39,290	25,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5,294,076	2,847,764
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,294,076	2,847,764
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Sermaye Ydk. ile Yasal Ydk.Statü Ydk. ve Olağanüstü Ydk. Enf.Göre Düzeltme Farkı	12,574	8,238
Kâr	3,145,233	2,962,241
Net Dönem Kârı	3,145,233	2,962,241
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	330,000	330,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	596,047
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	135,318	133,651
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	190,263	210,859
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	30,527	20,626
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	14,534,712	11,730,620
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	622,265	437,334
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	966
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	2,453	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	861,875	851,910
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)	873,672	710,309
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	135,932	95,790
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	737,740	614,519
Diğer Yedekler	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,361,228	2,002,972
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	16,895,940	13,733,592

(*) Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması durumunda %45'i; negatif olması durumunda tamamı hesaplamaya dahil edilmektedir.

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	56,679	60,675
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	13,110	13,110
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) 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	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	43,569	47,565
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	16,839,261	13,672,917

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 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %28.77'dir.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52.11'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %10.42'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 622,265 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	49.67	45.10
Ortalama	44.23	47.02
Ortalama Altı	6.10	7.88
Toplam	100.00	100.00

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**		Bilanço Dışı Kalemler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	41,918,703	31,443,893	-	-	764,760	593,801	379,638	280,010	41,582,223	32,370,910
Kamu Sektörü	1,206,924	1,253,389	-	-	35,883,293	33,667,037	-	672	322	2,305
Bankalar	142,872	106,923	14,870,214	15,307,130	2,034,164	1,388,751	756,436	943,104	25,110,871	20,951,990
Bireysel Müşteriler	21,558,811	16,928,490	-	-	-	-	39,568	11,332	2,236,164	1,951,071
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	135,726	133,530	1,684,646	1,032,965	-	-
TOPLAM	64,827,310	49,732,695	14,870,214	15,307,130	38,817,943	35,783,119	2,860,288	2,268,083	68,929,580	55,276,276
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	62,910,764	48,794,662	7,325,618	7,445,437	36,320,775	34,097,811	1,311,249	1,064,524	43,411,523	37,693,756
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,847,676	784,284	7,041,359	7,154,425	1,049,816	1,257,553	1,357,546	1,010,302	14,740,318	9,298,379
OECD Ülkeleri ***	-	17,317	3,435	16,213	-	-	142	-	646,397	2,464,238
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	56,554	75,523	68,563	63,772	192,629	229,387	400	281	25,684	21,266
ABD, Kanada	37	8,927	304,276	544,533	928,238	75,644	71,124	116,180	9,798,122	5,575,977
Diğer Ülkeler	12,279	51,982	126,963	82,750	326,485	122,724	119,827	76,796	307,536	222,660
TOPLAM	64,827,310	49,732,695	14,870,214	15,307,130	38,817,943	35,783,119	2,860,288	2,268,083	68,929,580	55,276,276

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	110,120,680	101,544,927	12,848,667	226,281	3,130,889
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,626,151	13,955,701	1,151,551	-	7,202
OECD Ülkeleri *	3,647	1,111,232	622,627	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	323,138	544,336	25,684	-	7,142
ABD, Kanada	1,303,675	6,272,608	735,208	-	-
Diğer Ülkeler	586,141	534,628	306,043	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	123,963,432	123,963,432	15,689,780	226,281	3,145,233
Önceki Dönem					
Yurtiçi	93,744,414	82,234,658	12,528,207	264,560	2,858,005
Avrupa Birliği Ülkeleri	10,232,419	14,407,286	1,101,122	-	99,349
OECD Ülkeleri *	33,530	514,743	384,922	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	372,155	436,414	21,266	-	4,887
ABD, Kanada	745,284	7,680,608	429,465	-	-
Diğer Ülkeler	334,252	188,345	218,317	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	105,462,054	105,462,054	14,683,299	264,560	2,962,241

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	359,558	0.98	92,618	0.34	260,997	0.93	60,656	0.29
Çiftçilik ve Hayvancılık	343,383	0.93	84,313	0.31	243,422	0.86	54,587	0.26
Ormancılık	10,462	0.03	-	-	10,263	0.04	-	-
Balıkçılık	5,713	0.02	8,305	0.03	7,312	0.03	6,069	0.03
Sanayi	4,775,566	12.93	11,088,425	40.28	3,678,528	13.06	7,508,606	35.50
Madencilik ve Taşocakçılığı	166,102	0.45	430,757	1.56	102,415	0.36	205,355	0.97
İmalat Sanayi	4,266,268	11.55	7,696,560	27.96	3,423,729	12.16	5,207,127	24.62
Elektrik, Gaz, Su	343,196	0.93	2,961,108	10.76	152,384	0.54	2,096,124	9.91
İnşaat	1,623,620	4.39	1,690,111	6.14	1,097,197	3.90	1,031,639	4.88
Hizmetler	6,874,227	18.60	10,399,177	37.77	4,874,984	17.32	9,329,664	44.11
Toptan ve Perakende Ticaret	4,527,518	12.25	3,378,415	12.27	3,210,181	11.40	3,266,448	15.44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	367,507	0.99	1,005,341	3.65	244,417	0.87	1,198,029	5.66
Ulaştırma ve Haberleşme	679,884	1.84	3,622,085	13.16	553,652	1.97	3,325,939	15.73
Mali Kuruluşlar	693,394	1.88	1,555,575	5.65	543,237	1.93	728,769	3.45
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,919	0.15	399,221	1.45	57,200	0.20	385,292	1.82
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	117,139	0.32	73,912	0.27	77,908	0.28	27,948	0.13
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	431,866	1.17	364,628	1.32	188,389	0.67	397,239	1.88
Diğer	23,312,628	63.10	4,259,820	15.47	18,246,451	64.79	3,219,331	15.22
Toplam	36,945,599	100.00	27,530,151	100.00	28,158,157	100.00	21,149,896	100.00

4.2.3 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

<i>Cari Dönem</i>					
Kredi Grubu	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	41,187,049	13,633,284	7,798,641	7,682,197	70,301,171
Gayrinakdi	15,511,793	6,924,830	12,467,191	6,198,988	41,102,802
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,451,356	169,286	236,134	-	1,856,776
Gayrinakdi	81,974	-	-	-	81,974
Takipteki Krediler					
Nakdi	837,637	441,015	660,457	-	1,939,109
Gayrinakdi	96,013	-	-	-	96,013
Toplam					
Nakdi	43,476,042	14,243,585	8,695,232	7,682,197	74,097,056
Gayrinakdi	15,689,780	6,924,830	12,467,191	6,198,988	41,280,789
Karşılık Türü	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	576,401	377,447	633,701	-	1,587,549
Gayrinakdi	57,287	-	-	-	57,287
Genel Karşılık					
Nakdi	334,484	110,938	59,063	63,921	568,406
Gayrinakdi	20,490	6,319	18,830	8,220	53,859

<i>Önceki Dönem</i>					
Kredi Grubu	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	31,836,695	9,795,736	6,913,450	6,338,990	54,884,871
Gayrinakdi	14,498,868	4,965,209	9,057,598	5,682,006	34,203,681
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	422,778	148,757	190,637	-	762,172
Gayrinakdi	81,316	-	-	-	81,316
Takipteki Krediler					
Nakdi	819,834	605,007	812,264	-	2,237,105
Gayrinakdi	103,115	-	-	-	103,115
Toplam					
Nakdi	33,079,307	10,549,500	7,916,351	6,338,990	57,884,148
Gayrinakdi	14,683,299	4,965,209	9,057,598	5,682,006	34,388,112
Karşılık Türü	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	556,575	493,598	762,290	-	1,812,463
Gayrinakdi	56,105	-	-	-	56,105
Genel Karşılık					
Nakdi	224,188	72,196	49,126	51,253	396,763
Gayrinakdi	18,731	4,768	12,011	5,061	40,571

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi alanında çalışmalarına BDDK tarafından Şubat 2001’de yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin yönetmelikler öncesinde başlayan Garanti Bankası, Banka’nın iç sistemler yapısını Yönetim Kurulu’nun sorumluluğunda ilgili yönetmelikler çerçevesinde yeniden yapılandırmış ve çalışmalarını yürütmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politika, prensip ve uygulama usullerini uygulamak, önemli riskler konusunda Yönetim Kuruluna 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 yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığı ile takip etmekte ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu, iç sistemlerin sağlıklı işleyişinden sorumlu son mercidir.

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım, satılmaya hazır ve türev portföyleri dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. 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. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de uygulanmakta ve izlenmektedir.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	190,920
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	52,631
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	29,230
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	11,482
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	284,263
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	3,553,288

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

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,255,906	2,796,062	1,883,974	3,042,250	4,084,562	2,062,874
Hisse Senedi Riski	256,823	277,713	237,975	184,339	259,438	117,075
Kur Riski	361,340	742,363	62,613	193,895	495,825	5,238
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	251,618	360,925	141,363	241,970	470,975	108,788
Toplam Riske Maruz Değer	3,125,687	4,177,063	2,325,925	3,662,454	5,310,800	2,293,975

Piyasa riski hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmıştır.

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.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
1 Net Faiz Gelirleri	5,079,982	3,177,960	2,804,103
2 Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,642,508	1,441,128	1,197,703
3 Temettü Gelirleri	78,937	102,470	49,399
4 Ticari Kar/Zarar (Net)	880,698	251,295	(135,904)
5 Diğer Faaliyet Gelirleri	279,252	297,971	1,017,870
6 SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	362,823	48,991	47,375
7 Olağanüstü Gelirler	210,599	233,591	967,264
8 Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9 Brüt Gelir (1+2+3+4+5-6-7-8)	7,387,955	4,988,242	3,918,532
10 Sermaye Yükümlülüğü (9 x %15)	1,108,193	748,236	587,780
11 Operasyonel Risk Sermaye Yük. Ortalaması		814,736	
12 Operasyonel Riske Esas Tutar (11 x 12,5)		10,184,205	

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2,845,283 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009: 845,840 TL bilanço açık pozisyon) ve 3,071,066 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2009: 893,798 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 225,783 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2009: 47,958 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.5200	2.0375	1.8768	2.3770
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5370	2.0399	1.8793	2.3680
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5450	2.0303	1.8840	2.3852
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5400	2.0253	1.8754	2.3694
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5300	2.0116	1.8469	2.3565
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5300	2.0066	1.8455	2.3626

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.5057	1.9901	1.8085	2.3469

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,419,400	2,830,414	937	96,567	4,347,318
Bankalar	2,789,119	2,998,569	2,132	31,138	5,820,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85,131	69,822	-	-	154,953
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	216,067	2,268,804	-	-	2,484,871
Krediler (*)	9,367,514	19,684,161	26,741	615,394	29,693,810
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,242,585	119,827	-	-	1,362,412
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,313,190	-	-	1,313,190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	289	103	-	-	392
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,491	22,313	80	611	33,495
Toplam Varlıklar	15,130,596	29,307,203	29,890	743,710	45,211,399
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	486,670	514,021	2	10,666	1,011,359
Döviz Tevdiat Hesabı	9,394,035	17,302,351	45,009	436,235	27,177,630
Para Piyasalarına Borçlar	-	883,398	-	-	883,398
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,415,009	7,988,945	211	-	12,404,165
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,459	18,774	53	1,399	27,685
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,347	-	-	2,347
Diğer Yükümlülükler(**)	185,230	198,946	161	475,195	859,532
Toplam Yükümlülükler	14,488,403	26,908,782	45,436	923,495	42,366,116
Net Bilanço Pozisyonu	642,193	2,398,421	(15,546)	(179,785)	2,845,283
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(362,364)	(2,896,477)	14,178	173,597	(3,071,066)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,119,422	7,397,305	263,680	1,009,823	11,790,230
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,481,786	10,293,782	249,502	836,226	14,861,296
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12,662,309	23,653,640	39,485	705,702	37,061,136
Toplam Yükümlülükler	13,779,499	23,281,265	29,995	816,217	37,906,976
Net Bilanço Pozisyonu	(1,117,190)	372,375	9,490	(110,515)	(845,840)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,409,510	(624,017)	(8,891)	117,196	893,798
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,479,074	6,237,239	8,893	1,028,763	9,753,969
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,069,564	6,861,256	17,784	911,567	8,860,171
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,163,659 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 468,665 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.

Durasyon-gap analizi çerçevesinde 31 Aralık 2010 itibarıyla, alım satım ve satılmaya hazır menkul kıymet portföyü hariç, faize duyarlı bilanço kalemlerinin bugünkü değerinde oluşan +/- 1 puan faize duyarlılık analizi aşağıdadır.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

TL Faizlerdeki değişim	Portföy değerindeki değişim	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
(+) %1	(124,366)	(74,663)
(-) %1	127,735	75,211
YP Faizlerdeki değişim	Portföy değerindeki değişim	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
(+) %1	(230,871)	(143,505)
(-) %1	255,018	161,347

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,658,707	-	-	-	-	4,851,325	7,510,032
Bankalar	2,410,299	2,719,701	972,850	838,575	-	1,379,760	8,321,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	269,581	141,942	79,213	78,914	7,341	402,924	979,915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,360,452	5,581,763	8,001,403	2,287,775	622,107	3,482,710	32,336,210
Verilen Krediler	14,295,231	8,370,267	12,397,500	19,014,744	9,617,578	1,131,990	64,827,310
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	5,893,931
Diğer Varlıklar	21,302	-	-	1,495	5,525	4,066,527	4,094,849
Toplam Varlıklar	34,281,286	16,813,673	21,455,109	24,247,875	11,539,223	15,626,266	123,963,432
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,372,947	258,617	16,865	-	-	759,881	2,408,310
Diğer Mevduat	46,673,599	8,494,540	2,546,541	351,612	141,634	12,042,183	70,250,109
Para Piyasalarına Borçlar	10,195,518	773,415	260,062	-	-	25,148	11,254,143
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,942,573	2,942,573
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	6,885,307	842,167	2,741,006	3,594,611	3,192,903	262,044	17,518,038
Diğer Yükümlülükler	6,934	48	184	4	-	19,583,089	19,590,259
Toplam Yükümlülükler	65,134,305	10,368,787	5,564,658	3,946,227	3,334,537	35,614,918	123,963,432
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,444,886	15,890,451	20,301,648	8,204,686	-	50,841,671
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30,853,019)	-	-	-	-	(19,988,652)	(50,841,671)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,023,629	683,593	2,443,591	2,035,464	1,093,941	-	7,280,218
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,087,251)	(699,734)	(2,426,976)	(2,084,788)	(982,987)	-	(7,281,736)
Toplam Pozisyon	(30,916,641)	6,428,745	15,907,066	20,252,324	8,315,640	(19,988,652)	(1,518)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	1.71	0.66	-	6.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	6.32	-	12.01
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.35	6.11	-	11.49
Verilen Krediler	4.78	4.63	4.52	14.94
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	7.22	-	15.43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.30	1.68	-	6.30
Diğer Mevduat	1.83	2.05	0.55	7.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.05	-	6.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.14	2.20	3.00	10.73

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C.M.B.	3,381,166	-	-	-	-	3,484,807	6,865,973
Bankalar	2,619,893	3,268,100	1,531,570	-	-	914,775	8,334,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,275	8,070	268,548	29,719	4,393	579,787	914,792
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000,000	-	-	-	-	180	1,000,180
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,119,497	5,787,005	8,151,995	2,612,367	468,557	2,955,612	28,095,033
Verilen Krediler	15,080,303	8,011,378	11,504,216	9,799,800	4,168,639	1,168,359	49,732,695
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,394,173	1,261,949	92,163	3,056,156	1,261,280	280,440	7,346,161
Diğer Varlıklar	15,921	459	5,364	7,168	7,093	3,136,877	3,172,882
Toplam Varlıklar	31,635,228	18,336,961	21,553,856	15,505,210	5,909,962	12,520,837	105,462,054
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	856,621	48,816	42,404	-	-	1,381,242	2,329,083
Diğer Mevduat	42,500,244	6,048,721	1,833,534	17,405	-	10,079,058	60,478,962
Para Piyasalarına Borçlar	9,925,239	368	400,000	150,000	-	59,097	10,534,704
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,360,350	2,360,350
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,748,328	4,373,084	2,515,234	2,217	-	242,969	13,881,832
Diğer Yükümlülükler	56	1,424	2,674	23	-	15,872,946	15,877,123
Toplam Yükümlülükler	60,030,488	10,472,413	4,793,846	169,645	-	29,995,662	105,462,054
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,864,548	16,760,010	15,335,565	5,909,962	-	45,870,085
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,395,260)	-	-	-	-	(17,474,825)	(45,870,085)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,350,031	397,777	2,601,863	1,994,490	311,129	-	6,655,290
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(680,013)	(379,117)	(2,604,215)	(2,117,414)	(874,531)	-	(6,655,290)
Toplam Pozisyon	(27,725,242)	7,883,208	16,757,658	15,212,641	5,346,560	(17,474,825)	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.20
Bankalar (*)	1.43	1.64	-	10.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.28	3.78	-	9.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.33	5.32	-	13.30
Verilen Krediler	5.73	5.86	5.06	18.37
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	9.25	7.52	-	14.74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.52	0.90	-	6.85
Diğer Mevduat	1.75	1.93	0.23	7.78
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.84	-	7.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.43	2.26	3.16	12.37

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 0.76 TL faiz oranı % 6.57 olarak hesaplanmaktadır.

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 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. 2009 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	123.99	203.09	89.16	129.40

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	140.51	175.51	99.52	117.84

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
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,408,310	2,405,993	757,552	1,372,959	258,617	16,865	-	-
Diğer Mevduat	70,250,109	69,963,673	11,755,745	46,668,015	8,483,663	2,487,283	398,744	170,223
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17,518,038	17,255,994	-	296,399	387,585	5,608,473	6,599,202	4,364,335
Para Piyasalarına Borçlar	11,254,143	11,228,995	-	10,195,518	773,415	260,062	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	101,430,600	100,854,655	12,513,297	58,532,891	9,903,280	8,372,683	6,997,946	4,534,558

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,329,083	2,325,408	1,377,571	811,502	43,851	34,954	52,565	4,965
Diğer Mevduat	60,478,962	60,276,454	9,876,596	42,492,544	6,021,843	1,649,962	127,587	107,922
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,881,832	13,638,863	-	217,237	230,960	3,302,501	5,372,888	4,515,277
Para Piyasalarına Borçlar	10,534,704	10,475,606	-	9,925,238	368	400,000	150,000	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	87,224,581	86,716,331	11,254,167	53,446,521	6,297,022	5,387,417	5,703,040	4,628,164

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,679,698	2,830,334	-	-	-	-	-	7,510,032
Bankalar	1,348,441	1,308,612	324,812	514,906	2,389,164	2,435,250	-	8,321,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	293	214,579	93,290	212,835	277,959	180,959	-	979,915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	128,733	830,567	1,876,740	5,678,458	17,900,433	5,921,279	-	32,336,210
Verilen Krediler	63,875	8,990,528	6,546,676	10,165,096	24,340,533	14,369,042	351,560	64,827,310
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,449,809	-	4,147	3,126,785	1,313,190	-	5,893,931
Diğer Varlıklar	578,094	196,891	-	-	1,495	5,525	3,312,844	4,094,849
Toplam Varlıklar	6,799,134	15,821,320	8,841,518	16,575,442	48,036,369	24,225,245	3,664,404	123,963,432
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	757,565	1,374,134	258,961	17,650	-	-	-	2,408,310
Diğer Mevduat	11,755,747	46,885,334	8,519,133	2,518,521	400,787	170,587	-	70,250,109
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	401,599	516,106	5,636,661	6,599,337	4,364,335	-	17,518,038
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,214,094	779,622	260,427	-	-	-	11,254,143
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	114,872	2,827,701	-	-	-	-	-	2,942,573
Diğer Yükümlülükler (**)	604,127	211,745	109,767	129,121	77,966	131,607	18,325,926	19,590,259
Toplam Yükümlülükler	13,232,311	61,914,607	10,183,589	8,562,380	7,078,090	4,666,529	18,325,926	123,963,432
Likidite Açığı	(6,433,177)	(46,093,287)	(1,342,071)	8,013,062	40,958,279	19,558,716	(14,661,522)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,663,927	15,336,114	7,604,498	15,630,078	39,263,393	18,026,838	2,937,206	105,462,054
Toplam Yükümlülükler	11,933,622	56,149,486	6,537,262	5,555,020	5,740,904	4,680,869	14,864,891	105,462,054
Likidite Açığı	(5,269,695)	(40,813,372)	1,067,236	10,075,058	33,522,489	13,345,969	(11,927,685)	-

* Bilançoju 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.

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	117,927,665	100,481,019	118,220,176	101,353,097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,000,180	-	1,000,180
Bankalar (*)	14,870,214	14,306,950	14,870,214	14,306,950
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32,336,210	28,095,033	32,336,210	28,095,033
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,893,931	7,346,161	6,433,894	7,933,852
Verilen Krediler	64,827,310	49,732,695	64,579,858	50,017,082
Finansal Borçlar	93,119,030	79,050,227	93,119,030	79,050,227
Bankalar Mevduatı	2,408,310	2,329,083	2,408,310	2,329,083
Diğer Mevduat	70,250,109	60,478,962	70,250,109	60,478,962
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17,518,038	13,881,832	17,518,038	13,881,832
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,942,573	2,360,350	2,942,573	2,360,350

(*) 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.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,961,264	1,365	2,373,581	32,336,210
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	579,556	6,507	1,739	587,802
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,491	390,622	-	392,113
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	73,533	-	1,362,412	1,435,945
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	30,615,844	398,494	3,737,732	34,752,070
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,846	459,697	-	461,543
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,347	-	2,347
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	1,846	462,044	-	463,890

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).

4.9 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	499,780	379,540	468,028	308,639
TCMB	2,662,934	3,886,095	3,375,837	2,596,775
Diğer	-	81,683	5,130	111,564
Toplam	3,162,714	4,347,318	3,848,995	3,016,978

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,662,934	1,055,761	3,375,837	850,486
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	29,809
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,830,334	-	1,716,480
Toplam	2,662,934	3,886,095	3,375,837	2,596,775

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından TL ve YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir. Raporlama tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları mevduatların vadelerine göre farklılaştırılarak %5-12 olarak belirlenmiştir.

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

Yoktur.

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	28,078	29,206	16,263	5,675
Swap İşlemleri	95,154	135,139	419,367	83,607
Futures İşlemleri	-	1,491	-	281
Opsiyonlar	68,597	34,448	21,107	26,567
Diğer	-	-	-	-
Toplam	191,829	200,284	456,737	116,130

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	78,219	698,371	61,207	411,438
Yurtdışı	2,422,008	5,122,587	2,456,850	5,404,843
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,500,227	5,820,958	2,518,057	5,816,281

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,501,748	2,766,800	5,539,611	4,387,625
ABD, Kanada	56,983	233,131	247,293	311,402
OECD Ülkeleri*	3,435	16,213	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	47,602	47,948	20,961	15,824
Diğer	126,962	82,750	-	-
Toplam	1,736,730	3,146,842	5,807,865	4,714,851

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,807,865 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 130,281 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 177,195 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 20,961 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,479,428 TL'si 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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları hazine bonusu ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 2,609,350 TL (31 Aralık 2009: 1,844,500 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,571,988 TL (31 Aralık 2009: 1,761,802 TL) olup, 140,204 TL (31 Aralık 2009: 234,079 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. Değer azalışı yoktur (31 Aralık 2009: 29 TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 8,860,000 USD (31 Aralık 2009: 7,000,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,277,029 USD (31 Aralık 2009: 7,280,000 USD) olup 1,117,252 USD (31 Aralık 2009: 211,366 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,712,192	15,799	1,995,852	11,162
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,760,434	574,242	7,957,698	84,018
Toplam	12,472,626	590,041	9,953,550	95,180

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28,861,356	25,142,865
Borsada İşlem Gören	26,681,034	23,570,847
Borsada İşlem Görmeyen	2,180,322	1,572,018
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	35,154	34,281
Borsada İşlem Gören	21,866	21,252
Borsada İşlem Görmeyen	13,288	13,029
Değer Artışı / Azalışı (-)	3,439,700	2,917,887
Toplam	32,336,210	28,095,033

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 725,000,000 USD (31 Aralık 2009: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,115,681 TL (31 Aralık 2009: 1,322,035 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	14	4,831	2	920
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14	4,831	2	920
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	232,682	358,273	212,884	299,669
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	78,769	-	71,717	-
Toplam	311,465	363,104	284,603	300,589

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	62,618,974	-	1,176,661	680,115
İskonto ve İştira Senetleri	215,623	-	144	-
İhracat Kredileri	3,625,568	-	15,680	13,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,852,311	-	1,243	45
Yurtdışı Krediler	1,911,613	-	4,933	-
Tüketici Kredileri	13,633,284	-	91,710	77,576
Kredi Kartları	7,798,641	-	66,402	169,732
Kıymetli Maden Kredisi	246,163	-	9,170	199
Diğer	33,335,771	-	987,379	419,300
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	62,618,974	-	1,176,661	680,115

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	19,036	1,112	-	20,148
İpotek	1,138,661	92,441	-	1,231,102
Rehin	33,894	11,084	-	44,978
Çek Senet	55,920	31,132	-	87,052
Diğer	169,682	3,132	-	172,814
Teminatsız	34,163	30,385	236,134	300,682
Toplam	1,451,356	169,286	236,134	1,856,776

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	40,766	69,045	53,708	163,519
61-90 gün arası	11,477	15,310	12,694	39,481
Diğer	1,399,113	84,931	169,732	1,653,776
Toplam	1,451,356	169,286	236,134	1,856,776

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	20,662,703	-	220,334	199,836
İhtisas Dışı Krediler	20,662,703	-	220,334	199,836
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	41,956,271	-	956,327	480,279
İhtisas Dışı Krediler	41,956,271	-	956,327	480,279
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	369,675	12,474,932	12,844,607
Konut Kredisi	23,373	7,351,711	7,375,084
Taşıt Kredisi	16,665	754,294	770,959
İhtiyaç Kredisi	27,927	485,044	512,971
Diğer	301,710	3,883,883	4,185,593
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	499,554	499,554
Konut Kredisi	-	465,025	465,025
Taşıt Kredisi	-	6,228	6,228
İhtiyaç Kredisi	-	14,236	14,236
Diğer	-	14,065	14,065
Tüketici Kredileri-YP	-	31,983	31,983
Konut Kredisi	-	19,409	19,409
Taşıt Kredisi	-	9,541	9,541
İhtiyaç Kredisi	-	1,451	1,451
Diğer	-	1,582	1,582
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,561,631	74,554	7,636,185
Taksitli	3,388,116	74,554	3,462,670
Taksitsiz	4,173,515	-	4,173,515
Bireysel Kredi Kartları-YP	22,755	-	22,755
Taksitli	4,028	-	4,028
Taksitsiz	18,727	-	18,727
Personel Kredileri-TP	22,608	16,012	38,620
Konut Kredisi	-	1,548	1,548
Taşıt Kredisi	-	177	177
İhtiyaç Kredisi	1,105	743	1,848
Diğer	21,503	13,544	35,047
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	130	130
Konut Kredisi	-	130	130
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2	68	70
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	68	70
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,511	325	32,836
Taksitli	23,544	325	23,869
Taksitsiz	8,967	-	8,967
Personel Kredi Kartları-YP	445	-	445
Taksitli	108	-	108
Taksitsiz	337	-	337
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	387,606	-	387,606
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	8,397,233	13,097,558	21,494,791

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	566,900	5,446,667	6,013,567
İşyeri Kredileri	1,353	507,591	508,944
Taşıt Kredileri	56,171	1,059,270	1,115,441
İhtiyaç Kredileri	509,376	3,876,160	4,385,536
Diğer	-	3,646	3,646
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	62,919	540,665	603,584
İşyeri Kredileri	-	55,245	55,245
Taşıt Kredileri	4,183	163,220	167,403
İhtiyaç Kredileri	58,736	322,200	380,936
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	485	91,140	91,625
İşyeri Kredileri	-	1,117	1,117
Taşıt Kredileri	18	3,920	3,938
İhtiyaç Kredileri	467	3,234	3,701
Diğer	-	82,869	82,869
Kurumsal Kredi Kartları-TP	337,954	660	338,614
Taksitli	136,567	658	137,225
Taksitsiz	201,387	2	201,389
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,940	-	3,940
Taksitli	438	-	438
Taksitsiz	3,502	-	3,502
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	424,311	-	424,311
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,396,509	6,079,132	7,475,641

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,206,924	1,253,389
Özel	63,268,826	48,054,664
Toplam	64,475,750	49,308,053

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	62,559,204	48,370,142
Yurtdışı Krediler	1,916,546	937,911
Toplam	64,475,750	49,308,053

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,192,499	339,778
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,192,499	339,778

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,413	185,391
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	102,679	560,941
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,463,457	1,066,131
Toplam	1,587,549	1,812,463

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	10,777	14,723	248,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,777	14,723	248,832
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	55,667	227,343	229,139
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	55,667	227,343	229,139
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317,665	724,054	1,195,386
Dönem İçinde İntikal (+)	427,565	41,910	184,275
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	562,018	928,726
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	562,018	934,265	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113,493	255,590	495,942
Aktiften Silinen (-)	-	-	58,128
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,018
Bireysel Krediler	-	-	36
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	69,719	138,127	1,731,263
Özel Karşılık (-)	21,413	102,679	1,463,457
Bilançodaki Net Bakiyesi	48,306	35,448	267,806

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	556,575	493,598	762,290	1,812,463
Dönem İçi İntikal (+)	170,279	100,552	237,553	508,384
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	11,399	5,429	-	16,828
Dönem İçi Tahsilat (-)	137,245	211,238	310,068	658,551
Aktiften Silinen(-)	1,809	36	56,074	57,919
Dönem Sonu Bakiyesi	576,401	377,447	633,701	1,587,549

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,781	3,264	322,790
Özel Karşılık (-)	105	456	258,665
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,676	2,808	64,125
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	73,754	39,090	188,322
Özel Karşılık (-)	51,023	19,622	171,637
Bilançodaki Net Bakiyesi	22,731	19,468	16,685

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem(Net)	48,306	35,448	267,806
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	69,719	138,127	1,724,148
Özel Karşılık Tutarı(-)	21,413	102,679	1,456,342
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	48,306	35,448	267,806
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	6,804
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	6,804
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-
Önceki Dönem(Net)	132,274	163,113	129,255
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	317,665	724,054	1,187,365
Özel Karşılık Tutarı(-)	185,391	560,941	1,058,110
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	132,274	163,113	129,255
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	7,710
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	7,710
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	376	271	-	647
İpotek	357,427	80,919	-	438,346
Rehin	192,167	68,499	-	260,666
Çek Senet	128,903	175,199	-	304,102
Diğer	127,982	15,737	-	143,719
Teminatsız	30,782	100,390	660,457	791,629
Toplam	837,637	441,015	660,457	1,939,109

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	2,904,701	406,444	1,860,387	280,390
Repo İşlemlerine Konu Olan	908,463	409,643	2,637,831	116,555
Toplam	3,813,164	816,087	4,498,218	396,945

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	4,576,594	5,960,353
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,313,190	1,385,808
Toplam	5,889,784	7,346,161

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,583,946	7,092,872
Borsada İşlem Görenler	5,579,803	7,092,872
Borsada İşlem Görmeyenler	4,143	-
Değer Artışı / Azalışı	309,985	253,289
Toplam	5,893,931	7,346,161

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7,346,161	7,617,297
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	25,395	(27,259)
Yıl İçindeki Alımlar	4,143	927,839
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,538,464)	(1,115,334)
Değerleme Etkisi	56,696	(56,382)
Dönem Sonu Toplamı	5,893,931	7,346,161

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	Eureko Sigorta AŞ	İstanbul / Türkiye	20.00	20.00
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (2)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (2)	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ (2)	İstanbul / Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (1)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (2)	Ankara / Türkiye	1.67	1.67

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	684,688	301,223	14,790	22,772	12,802	49,376	144,277	-
2	21,011	15,865	6,736	912	-	1,465	5,481	-
3	529,009	57,850	1,645	20,677	1,280	7,662	2,148	-
4	1,666,061	293,492	10,954	23,865	6,559	23,845	91,721	-
5	51,152	47,662	5,056	2,576	38	10,884	23,983	-
6	44,767	36,805	1,998	2,555	-	14,132	9,103	-
7	590	430	-	480	-	355	-	-
8	155,794	10,821	246	3,764	2,291	1,637	10,774	-
9	138,091	133,547	2,235	4,510	-	5,437	3,528	-

(1)Finansal veriler 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

(**)Gelişen İşletmeler Piyasalar A.Ş.'nin ticari ünvanı dönem içinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. olarak değişmiştir.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	29,705	27,705
Dönem İçi Hareketler	(193)	2,000
Alışlar	-	2,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	54	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(247)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	29,512	29,705
Sermaye Taahhütleri	2,000	2,250
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ, 5 Nisan 2010 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 10,000 TL'den 50 TL'ye azaltmıştır.

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	11,312	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	16,486	16,679
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	29,512	29,705
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi 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 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. 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	94.10	98.94
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
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	D.Netherlands 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	24,952	16,373	727	-	408	3,096	(94,020)	-
2	23,454	11,683	624	-	1,151	1,537	9,567	-
3	1,141	989	4	-	17	576	-	-
4	563	204	35	-	-	(1)	(140)	-
5	1,331	1,203	-	-	8	263	181	-
6	2,193,634	419,073	17,862	155,277	-	79,519	256,306	-
7	1,427,313	60,486	2,540	76,379	363	9,003	26,953	132,720
8	74,736	58,902	5,744	729	1,424	3,345	9,989	-
9	20,349	15,236	3,290	1,174	238	1,188	948	-
10	2,376,076	329,207	11,992	26,352	9,580	99,589	157,050	-
11	7,221,799	663,518	52,988	236,921	85,365	82,853	263,985	663,795
12	499,470	119,718	37,806	16,334	13,201	18,946	53,250	119,896
13	373,113	373,083	-	-	-	(86)	(221,101)	578,791

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

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	1,003,260	812,128
Dönem İçi Hareketler	651,874	191,132
Alışlar (*)	553,497	655
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	953	(125,648)
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(4,227)	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	80,512	310,519
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	17,748	2,228
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	3,391	3,378
Dönem Sonu Değeri	1,655,134	1,003,260
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka, Garanti Financial Services PLC'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %24.8555'ine tekabül eden, 109,650,000 Ruble nominal bedelli, 430 adet alelade kaydi hisse senedini, halefiyet ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir almıştır.

Banka, Hollanda'da kurulu D Netherlands Holding BV'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin tamamı EUR 53,5 milyon bedelle Doğu Holding A.Ş.'den 27 Mayıs 2010 tarihinde satın almış olup, hisse alımını takiben D Netherlands Holdings BV'in sermayesi EUR 118.4 milyon artırılmıştır. D Netherlands Holdings BV, Hollanda'da kurulu Doğu GE BV'nin doğrudan, Doğu GE BV aracılığı ile de Romanya'da yerleşik GE Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA ve Domenia Credit IFN SA ünvanlı şirketlerin dolaylı hissedarıdır.

D Netherlands Holdings BV'in sermayesi;

- 3 Ağustos 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 27 Ağustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya,
- 8 Aralık 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 15 Aralık 2010 tarihinde 247,088,600 EUR'dan 329,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 08 Eylül 2010 tarihinde sermayesini 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	783,622	689,498
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	73,533	68,365
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	647,867	98,380
Diğer Bağlı Ortaklıklar	17,398	14,303

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	73,533	68,365
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		-

5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	202,612	202,612
Rayiç Değer İle Değerleme	1,435,945	787,166
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	16,577	13,482

(*) Özkaynaklarına göre değer azalışı ayrılan bağı ortaklıkları kapsamaktadır.

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Garanti Financial Services PLC ve Garanti Fund Management Ltd'nin tasfiye süreci tamamlanmış olup, banka aktifinden 31 Mayıs 2010 tarihi itibarıyla çıkışları yapılmıştır.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.2 no'lu bağı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	975,838	402,004	32,127	829,736	2,239,705
Birikmiş Amortisman(-)	(232,756)	(311,000)	(25,810)	(527,547)	(1,097,113)
Net Defter Değeri	743,082	91,004	6,317	302,189	1,142,592
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	51,947	2,865	1,047	153,603	209,462
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(1,845)	(8,774)	(2,369)	(39,373)	(52,361)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	727	8,503	2,266	39,238	50,734
Değer Düşüşü / İptali	9,670				9,670
Amortisman Bedeli (-)	(22,720)	(36,629)	(3,121)	(96,258)	(158,728)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	(56)	(56)
Maliyet	1,035,610	396,095	30,805	943,910	2,406,420
Birikmiş Amortisman(-)	(254,749)	(339,126)	(26,665)	(584,567)	(1,205,107)
Net Defter Değeri	780,861	56,969	4,140	359,343	1,201,313

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

2010 yılı içinde “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 9,670 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	87,045	56,518	68,282	47,656

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	20,626	15,764
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	16,819	7,412
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(6,918)	(4,598)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	2,048
Dönem Sonu	30,527	20,626

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 yöntemle 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

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2010 itibarıyla 106,515 TL (31 Aralık 2009: 18,536 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 2010 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamasıyla 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 177,963 TL (31 Aralık 2009: 167,727 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 71,448 TL (31 Aralık 2009: 149,191 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	82,293	83,136
Birikmiş Amortisman	(1,143)	(1,832)
Net Defter Değeri	81,150	81,304
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	74,964	33,183
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(54,819)	(25,278)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	483	1,358
Değer Düşüşü	(2,737)	(8,748)
Amortisman Bedeli	(985)	(669)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	99,701	82,293
Birikmiş Amortisman(-)	(1,645)	(1,143)
Net Defter Değeri	98,056	81,150

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,293 TL'dir (31 Aralık 2009: 3,263 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	4,249	17,353
Gayrimenkul Satışından	3,170	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,920	2,884
Toplam	10,339	20,237

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	190,263	210,859
Peşin Ödenen Vergiler	-	3,903

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	4,227	-	24,471	9
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	10,107	411	4,094	1,718
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	17,931	13,857	34,936	18,653
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	180	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,221,171	132,806	2,713,745	109,445
Verilen Krediler	502,055	278,375	453,023	290,694
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	284,512	26,518	253,061	27,379
Diğer Reeskontlar	16,088	-	15,769	-
Toplam	4,056,091	451,967	3,499,279	447,898

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
Tasarruf Mevduatı	2,433,586	-	6,603,455	16,495,091	943,863	216,655	136,973	770	26,830,393
Döviz Tevdiat Hesabı	5,186,989	-	7,124,092	10,836,514	931,365	1,854,241	1,157,416	87,013	27,177,630
Yurtiçinde Yer. K.	4,887,105	-	6,831,438	10,435,652	815,581	636,228	823,096	85,730	24,514,830
Yurtdışında Yer.K	299,884	-	292,654	400,862	115,784	1,218,013	334,320	1,283	2,662,800
Resmi Kur. Mevduatı	520,469	-	2,154	23,302	355	1,985	-	-	548,265
Tic. Kur. Mevduatı	3,091,199	-	3,393,199	6,966,337	926,007	217,079	137,756	-	14,731,577
Diğ. Kur. Mevduatı	58,853	-	20,830	292,764	115,900	155	5,077	-	493,579
Kıymetli Maden DH	464,651	-	4	-	-	4,010	-	-	468,665
Bankalararası Mevduat	757,565	-	1,174,213	450,096	7,800	18,636	-	-	2,408,310
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,876	-	338,279	30,317	-	-	-	-	371,472
Yurtdışı Bankalar	310,346	-	835,934	419,779	7,800	18,636	-	-	1,592,495
Katılım Bankaları	444,343	-	-	-	-	-	-	-	444,343
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,513,312	-	18,317,947	35,064,104	2,925,290	2,312,761	1,437,222	87,783	72,658,419

<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
Tasarruf Mevduatı	1,833,625	-	7,070,398	11,555,702	172,843	128,642	82,679	51	20,843,940
Döviz Tevdiat Hesabı	4,899,239	-	8,641,772	9,000,277	393,091	713,736	1,033,428	89,179	24,770,722
Yurtiçinde Yer. K.	4,562,108	-	8,147,347	8,552,469	340,970	249,290	744,837	87,831	22,684,852
Yurtdışında Yer.K	337,131	-	494,425	447,808	52,121	464,446	288,591	1,348	2,085,870
Resmi Kur. Mevduatı	461,652	-	5,722	8,017	15	302	67	-	475,775
Tic. Kur. Mevduatı	2,262,983	-	4,047,922	7,238,876	38,372	45,113	149,459	-	13,782,725
Diğ. Kur. Mevduatı	85,261	-	42,193	139,686	686	137	273	-	268,236
Kıymetli Maden DH	333,836	-	34	2,610	-	1,084	-	-	337,564
Bankalararası Mevduat	1,377,804	-	751,030	73,888	25,573	35,545	65,243	-	2,329,083
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9,593	-	203,816	5,227	-	13,000	-	-	231,636
Yurtdışı Bankalar	1,058,842	-	547,214	68,661	25,573	22,545	65,243	-	1,788,078
Katılım Bankaları	309,369	-	-	-	-	-	-	-	309,369
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,254,400	-	20,559,071	28,019,056	630,580	924,559	1,331,149	89,230	62,808,045

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	11,528,555	9,284,979	15,125,137	11,352,216
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,128,715	3,214,814	9,950,009	10,005,530
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	204,524	120,181	243,956	175,083
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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	375,362	401,603
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	186,298	172,124
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	29,650	10,340	12,147	9,949
Swap İşlemleri	167,674	171,750	79,849	81,895
Futures İşlemleri	-	1,846	-	106
Opsiyonlar	46,225	34,058	19,542	25,296
Diğer	-	-	-	-
Toplam	243,549	217,994	111,538	117,246

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	155,150	122,359	154,465	158,979
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,958,723	11,397,080	3,036,144	9,657,886
Toplam	5,113,873	11,519,439	3,190,609	9,816,865

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	700,423	4,139,314	154,465	2,859,824
Orta ve Uzun Vadeli	4,413,450	7,380,125	3,036,144	6,957,041
Toplam	5,113,873	11,519,439	3,190,609	9,816,865

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 yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	10,180,670	-	9,804,711	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,115,836	-	9,749,113	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	19,318	-	18,423	-
Gerçek Kişiler	45,516	-	37,175	-
Yurtdışı İşlemlerden	156,569	883,398	572,540	157,453
Mali Kurum ve Kuruluşlar	155,900	883,398	572,241	157,453
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	284	-	176	-
Gerçek Kişiler	385	-	123	-
Toplam	10,337,239	883,398	10,377,251	157,453

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	377	353	4,506	4,155
1-4 Yıl Arası	4	4	26	23
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	381	357	4,532	4,178

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 Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,347	-	3,464
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	2,347	-	3,464

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	622,265	437,334
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	533,544	383,421
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34,862	13,342
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	53,859	40,571
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	4,027	10,494
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,429	9,244
Toplam	11,456	19,738

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Krediler ve Diğer Alacaklar	738	7,473
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,339	14,085
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	53,210	34,547
Toplam	57,287	56,105

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	330,000	330,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	232,163	165,367
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş.	-	-
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı ^(*)	46,488	36,208
Diğer Karşılıklar	18,700	17,552
Toplam	297,351	219,127

* 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 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 18 Ocak 2011 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 951,896 TL (31 Aralık 2009: 722,746 TL) olarak hesaplanmaktadır.

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 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 18 Ocak 2011 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço 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 504,338 TL (31 Aralık 2009: 324,807 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 266,382 TL (31 Aralık 2009: 191,521 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(315,823)	(287,981)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	266,382	191,521
Genel Yönetim Giderleri	(19,046)	(16,957)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(68,487)	(113,417)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,020,383	836,163
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	951,896	722,746
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(242,307)	(188,494)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(205,251)	(209,445)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(447,558)	(397,939)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	504,338	324,807
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(266,382)	(191,521)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	237,956	133,286

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
	%	%
İskonto Oranı	10.00	10.86-8.42
Enflasyon Oranı	5.10	6.90-4.80
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	24.70-2.80	20.50-6.80
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları	5.10	6.90-4.80

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 2010 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 204,102 TL'dir. (31 Aralık 2009: 198,353 TL) Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	204,102	198,353
Menkul Sermaye İradı Vergisi	58,218	88,060
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,536	1,300
BSMV	29,377	29,605
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	27
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,642	2,672
Diğer	27,544	30,057
Toplam	323,444	350,074

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	34	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	17	15
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	514	474
İşsizlik Sigortası-İşveren	966	875
Diğer	4	-
Toplam	1,535	1,394

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;

- Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda Banka tarafından geri ödeme opsiyonuna sahip olan kredinin faiz maliyeti %6.95, sonrasında senelik %7.95 olarak belirlenmiştir.
- 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	884,726	-	874,358
Toplam	-	884,726	-	874,358

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	7,000,000
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
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	66,777	267,610	63,768	181,780
Değerleme Farkı	34,460	267,610	31,088	181,780
Kur Farkı	32,317	-	32,680	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,488,655	150,768	1,249,912	115,686
Değerleme Farkı	1,488,655	150,768	1,249,912	115,686
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,555,432	418,378	1,313,680	297,466

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,147	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	-	596,047	-
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
Eureko Sigorta AŞ	561	561
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	23	23
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	2,453	2,453

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	489,166	341,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	39,290	25,290
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	5,294,076	2,847,764
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	222,174	66,580	154,150	52,033
Alınan Krediler	209,226	52,818	188,772	54,197
Para Piyasalarına Borçlar	24,477	671	53,020	6,077
Diğer Reeskontlar	23,698	319	18,754	537
Toplam	479,575	120,388	414,696	112,844

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 1,789,413 TL (31 Aralık 2009: 1,440,378 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,910,095 TL (31 Aralık 2009: 1,513,300 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 12,467,191 TL (31 Aralık 2009: 9,057,598 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	7,155,138	7,451,475
TP Teminat Mektupları	4,951,727	4,513,454
Akreditifler	3,362,064	2,592,529
Aval ve Kabul Kredileri	164,105	125,841
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	15,633,034	14,683,299

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 96,013 TL (31 Aralık 2009: 103,115 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 57,287 TL (31 Aralık 2009: 56,105 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 775,000,000 USD (31 Aralık 2009: 925,000,000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt 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	883,442	897,123
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39,865	13,519
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	843,577	883,604
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,806,338	13,786,176
Toplam	15,689,780	14,683,299

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	55,348	1.12	20,278	0.19	29,794	0.66	27,397	0.27
Çiftçilik ve Hayvancılık	52,897	1.07	20,187	0.19	27,820	0.62	27,397	0.27
Ormancılık	704	0.01	91	-	661	0.01	-	-
Balıkçılık	1,747	0.04	-	-	1,313	0.03	-	-
Sanayi	1,737,187	35.03	3,646,436	33.98	1,696,354	37.57	3,539,678	34.81
Madencilik ve Taşocakçılığı	316,066	6.37	23,630	0.22	303,385	6.72	28,978	0.28
İmalat Sanayi	1,048,610	21.15	2,362,841	22.02	1,046,987	23.19	2,362,864	23.24
Elektrik, Gaz, Su	372,511	7.51	1,259,965	11.74	345,982	7.66	1,147,836	11.29
İnşaat	687,442	13.86	1,740,371	16.22	565,124	12.52	2,196,693	21.60
Hizmetler	2,105,382	42.45	4,108,355	38.28	1,931,945	42.80	3,683,693	36.22
Toptan ve Perakende Ticaret	1,392,907	28.09	1,741,372	16.23	1,308,395	28.99	1,187,159	11.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100,954	2.04	62,760	0.58	76,349	1.69	68,732	0.68
Ulaştırma ve Haberleşme	188,038	3.79	667,331	6.22	171,887	3.81	792,506	7.79
Mali Kuruluşlar	364,998	7.36	1,626,136	15.15	301,308	6.67	1,615,950	15.89
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	6,640	0.13	870	0.01	33,882	0.75	6,129	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,648	0.13	3,150	0.03	7,111	0.16	6,235	0.06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	45,197	0.91	6,736	0.06	33,013	0.73	6,982	0.07
Diğer	373,518	7.54	1,215,463	11.33	290,773	6.45	721,848	7.10
Toplam	4,958,877	100.00	10,730,903	100.00	4,513,990	100.00	10,169,309	100.00

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
Gayrinakdi Krediler	4,925,868	10,681,938	33,009	48,965
Teminat Mektupları	4,918,718	7,106,232	33,009	48,906
Aval ve Kabul Kredileri	-	164,105	-	-
Akreditifler	7,150	3,354,855	-	59
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	56,746	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	4,485,463	10,116,520	28,527	52,789
Teminat Mektupları	4,484,927	7,401,468	28,527	50,007
Aval ve Kabul Kredileri	514	123,133	-	2,194
Akreditifler	22	2,591,919	-	588
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	16,812,451	8,049,102	10,358,210	2,033,363	1,119,196	38,372,322
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,364,709	428,341	881,411	102,295	126,098	2,902,854
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,386,424	408,877	851,839	99,258	126,098	2,872,496
Swap Para Alım İşlemleri	4,947,849	1,749,646	2,988,245	943,785	304,000	10,933,525
Swap Para Satım İşlemleri	5,091,475	1,724,093	2,959,868	742,375	563,000	11,080,811
Para Alım Opsiyonları	1,968,416	1,997,065	1,206,000	68,400	-	5,239,881
Para Satım Opsiyonları	2,053,578	1,698,040	1,470,847	77,250	-	5,299,715
Futures Para Alım İşlemleri	-	15,336	-	-	-	15,336
Futures Para Satım İşlemleri	-	27,704	-	-	-	27,704
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	57,358	520,924	3,712,015	6,666,216	4,151,252	15,107,765
Swap Faiz Alım İşlemleri	28,679	14,896	114,309	3,333,108	2,075,626	5,566,618
Swap Faiz Satım İşlemleri	28,679	14,896	115,827	3,333,108	2,075,626	5,568,136
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	221,416	-	-	221,416
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	399,932	463	-	-	400,395
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	91,200	-	-	-	91,200
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	386,877	536,348	418,811	-	-	1,342,036
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	17,256,686	9,106,374	14,489,036	8,699,579	5,270,448	54,822,123
						-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	17,256,686	9,106,374	14,656,236	8,699,579	5,270,448	54,989,323

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	245,850	-	245,850
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	245,850	-	245,850
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	17,493,520	5,064,972	4,434,328	363,764	861,000	28,217,584
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,531,287	328,196	491,321	127,534	-	2,478,338
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,495,782	320,268	500,616	124,588	-	2,441,254
Swap Para Alım İşlemleri	4,860,104	1,428,996	667,703	52,150	298,000	7,306,953
Swap Para Satım İşlemleri	4,692,129	1,164,810	674,230	59,492	563,000	7,153,661
Para Alım Opsiyonları	2,432,356	864,741	961,273	-	-	4,258,370
Para Satım Opsiyonları	2,481,862	909,623	1,138,119	-	-	4,529,604
Futures Para Alım İşlemleri	-	4,182	522	-	-	4,704
Futures Para Satım İşlemleri	-	44,156	544	-	-	44,700
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	1,727	32,184	225,150	10,490,124	2,371,320	13,120,505
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	51,501	3,411,577	1,308,585	4,771,663
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	51,501	3,657,427	1,062,735	4,771,663
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	100,284	1,710,560	-	1,810,844
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	1,710,560	-	1,710,560
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	18,368	-	-	18,368
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1,727	-	3,496	-	-	5,223
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	32,184	-	-	-	32,184
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	308,083	102,647	208,361	-	-	619,091
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	17,803,330	5,199,803	4,867,839	10,853,888	3,232,320	41,957,180
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	17,803,330	5,199,803	4,867,839	11,099,738	3,232,320	42,203,030

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 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
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,957,455	138,440	2,550,284	223,891
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,088,836	1,069,428	2,011,347	1,179,304
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	54,748	-	39,014	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	4,101,039	1,207,868	4,600,645	1,403,195

(*) 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	3,039	150	10,097	480
Yurtiçi Bankalardan	3,568	535	12,570	634
Yurtdışı Bankalardan	163,830	53,405	122,171	74,317
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	170,437	54,090	144,838	75,431

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	49,063	719	15,999	2,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,714,706	142,071	2,749,109	148,107
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	740,083	95,428	894,768	107,802
Toplam	3,503,852	238,218	3,659,876	258,061

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	42,073	43,193

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	459,248	205,471	346,958	264,065
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14,329	4,836	31,483	6,787
Yurtdışı Bankalara	444,919	200,635	315,475	257,278
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	64,647	-	57,476
Toplam	459,248	270,118	346,958	321,541

(*) 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	32,238	26,476

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,694	35,950	-	-	-	-	37,644	
Tasarruf Mevduatı	672	575,149	1,206,997	60,541	13,606	8,154	1,865,119	
Resmi Mevduat	2	1,215	3,758	101	92	4	5,172	
Ticari Mevduat	3,067	388,853	613,569	70,504	9,593	13,035	1,098,621	
Diğer Mevduat	1,671	4,388	40,299	17,484	12	156	64,010	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	7,106	1,005,555	1,864,623	148,630	23,303	21,349	3,070,566	
Yabancı Para								
DTH	2,552	193,234	241,751	16,620	36,212	29,827	521,872	
Bankalar Mevduatı	-	6,256	-	-	-	-	6,256	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	3	-	-	-	89	-	92	
Toplam	2,555	199,490	241,751	16,620	36,301	29,827	528,220	
Genel Toplam	9,661	1,205,045	2,106,374	165,250	59,604	51,176	3,598,786	

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	408,072	2,403	745,308	7,330

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	439	1,785

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	847	675
Diğer	4,443	78,262
Toplam	5,290	78,937

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	64,625,145	55,769,542
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	222,242	373,157
Türev Finansal İşlemlerden	2,924,648	2,829,863
Kambiyo İşlemlerinden Kar	61,478,255	52,566,522
Zarar (-)	64,261,220	54,888,844
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19,898	12,050
Türev Finansal İşlemlerden	2,800,681	2,450,824
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	61,440,641	52,425,970
Toplam	363,925	880,698

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,414,324 TL'si (31 Aralık 2009 : 3.382,234 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,821,404 TL'si (31 Aralık 2009 : 4.297,123 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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 ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	386,767	1,212,401
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,709	141,317
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	103,071	421,079
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	262,987	650,005
Genel Karşılık Giderleri	186,689	11,255
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	330,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,128	688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	1,128	688
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	15
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	15
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	9,713	58,455
Toplam	584,297	1,612,814

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,160,623	994,048
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,759	1,563
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	158,728	166,600
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,918	4,598
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,926	8,748
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	985	669
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,328,715	1,212,279
Faaliyet Kiralama Giderleri	156,847	131,983
Bakım ve Onarım Giderleri	33,222	29,696
Reklam ve İlan Giderleri	122,944	103,617
Diğer Giderler	1,015,702	946,983
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,971	1,886
Diğer (*)	373,205	309,050
Toplam	3,040,830	2,699,441

(*) Cari dönemde ayrılan 132,138 TL (31 Aralık 2009: 72,100 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

Vergi öncesi karın 4,754,740 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,815,536 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,040,830 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %4.60 oranında artış göstererek 3,952,353 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2010 itibarıyla kayıtlarına 973,542 TL (31 Aralık 2009: 817,616 TL) tutarında cari vergi gideri ile 166,422 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2009: 1,329 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	121,428
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	32,390
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,378
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	78,762
Toplam	166,422

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	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	89,038
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	77,384
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	166,422

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 362,664 TL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Önceki dönem Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar 109,738 TL kazanç olarak gerçekleşirken 2010 yılında bu tutar 179,765 TL olarak gerçekleşmiştir.

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 önceki dönemde 67,119 TL tutarındaki kayıp özkaynak kalemlerinden düşülürken cari dönemde özkaynaklardaki net artış 685 TL olmuştur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Banka, önceki dönemlerde, yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklarındaki net yatırım riski ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farklarına net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygularken, 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 muhasebeleştirilmiştir.

Garanti Bank International NV'nin 16 Ekim 2009 tarihinde yapılan sermaye azalışı ile ilgili olan ve önceki dönemlerde özkaynaklar altında takip edilen 9,583 TL tutarındaki kur farkı gideri, 1,917 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri net edildikten sonra 7,666 TL olarak önceki dönemde özkaynaklardan kar-zarara transfer edilmiştir.

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

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	162,112	94,024
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,446,312	1,377,040

Not 1.4 de izah edildiği üzere Kurucu Pay Senetleri'nin satın alınması ile ilgili olarak 1,434,233 TL olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

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

2010 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 990,472 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 2,948,155 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 3,938,627 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, 2010 yılı için 998,878 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 2010 yılı için 302,814 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 2010 yılında 354,922 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, 2010 yılı için 64,049 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 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Nakit	776,667	653,902
Kasa	468,028	312,466
Efektif Deposu	308,639	341,436
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,354,075	4,377,823
Diğer	7,354,075	4,377,823
Toplam	8,130,742	5,031,725

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Nakit	879,320	776,667
Kasa	499,780	468,028
Efektif Deposu	379,540	308,639
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,315,913	7,354,075
Diğer	5,315,913	7,354,075
Toplam	6,195,233	8,130,742

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,807,865 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 130,281 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 177,195 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 20,961 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,479,428 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 2,830,334 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın yabancı para yükümlülükleri için 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
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
Dönem Sonu Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	55,279	179	8	7	13,125	2,818

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,729,413	122,864	25	1,661	220,662	183,932
Dönem Sonu Bakiyesi	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	51,623	137	17	2	14,485	2,411

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	231,523	240,915	359,876	300,582	323,665	183,763
Dönem Sonu	571,953	231,523	207,006	359,876	389,333	323,665
Mevduat Faiz Gideri	32,238	26,476	22,919	16,547	12,087	10,088

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	303,015	-	-	-	3,326	-
Dönem Sonu	707,375	303,015	-	-	3,992	3,326
Toplam Kâr / Zarar	206,168	83,325	-	-	1,565	595
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,425,195 TL (31 Aralık 2009: 551,924 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %2.20'si (31 Aralık 2009: %1.11), aktif toplamının %1.15'idir (31 Aralık 2009: %0.52). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,708,579 TL (31 Aralık 2009: 1,669,548 TL), aktif toplamının %2.99'udur (31 Aralık 2009: %1.59). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,120,195 TL (31 Aralık 2009: 324,170 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.14'üdür (31 Aralık 2009: %2.21). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,168,292 TL (31 Aralık 2009: 915,064 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.61'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: %1.46). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 357 TL (31 Aralık 2009: 4,178 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 439 TL (31 Aralık 2009: 1,785 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 53,634 TL (31 Aralık 2009: 37,215 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,447 TL (31 Aralık 2009: 6,708 TL) ve danışmanlık hizmeti nedeniyle 1,977 TL işletme gideri, gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,082 TL (31 Aralık 2009: 1,664 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 66,705 TL (31 Aralık 2009: 59,001 TL) ödeme gerçekleştirmiştir.

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, Eureko Sigorta 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	853	16,618			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- RUSYA		
	1	-	3- İNGİLTERE		
	1	1	4- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	19	1-LUKSEMBURG	11,101,245	815,000
	1	11	2- MALTA	17,729,482	-
	4	24	3- KKTC	296,455	3,520

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

2010 yılı içerisinde yurtiçinde 78 adet şube açılışı yapılmış, 7 adet şube kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bankanın Yönetim Kurulu'nun 22 Ekim 2010 tarihli toplantısında, yurtiçinde 3,000,000 TL tutarına kadar farklı vadelerde TL cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi yönünde karar alınmıştır. Bu karara istinaden gerekli izinler alınarak, yıllık bileşik faiz oranı %7.68091 olan 1 yıl vadeli 1,000,000 TL tutarındaki banka bonusunun halka arzına 24 Ocak 2011 tarihinde başlanmış ve ihraç işlemi 31 Ocak 2011 tarihinde tamamlanmıştır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Ekim 2010*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	C-
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Şubat 2010*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Pozitif

FITCH RATINGS (Aralık 2010*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Ulusal	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE (Kasım 2010*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Finansal Güç	BBB+
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Kasım 2010*)

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

(*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

1 Nisan 2010 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2009 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

2009 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2009 Yılı Karı	2,962,241
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(148,112)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(3,817)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(130,016)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(140,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,316,296)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(14,000)

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 12 Nisan 2010 tarihinde başlanmıştır.

6.3 Diğer açıklamalar

Banka ortaklarından Doğu Holding A.Ş., Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %6.29'una tekabül eden toplam 264,188,400 nominal TL değerinde Garanti Bankası hissesini Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A (BBVA) satmak üzere 1 Kasım 2010 tarihinde bir Hisse Devir Sözleşmesi imzalamıştır. BBVA, ayrıca 1 Kasım 2010 tarihli bir hisse satım sözleşmesi ile GE Grubu'na (GE) ait ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %18.60'ına tekabül eden toplam 781,200,000 nominal TL değerinde Garanti Bankası hissesini de satın almak üzere GE ile anlaşmaya varmıştır. İşlemlerin tamamlanması, ilgili kurumlardan alınacak izinlere bağlıdır.

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, 10 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.