

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2011
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

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

3 Ağustos 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 82 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-30 HAZİRAN 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 90,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 420,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 3 Ağustos 2011



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytaç 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 ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
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	30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
IX.	Bilanço sonrası hususlar	79
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

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 884, 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:

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan ve Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

- Doğu Holding AŞ %6.29 oranında 264.188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini

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

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

Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 70'i aşkın şirketi ve 30 bin civarında çalışanı ile hizmet vermektedir.

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.

Doğuş 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, Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

BBVA Grubu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	21 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	29 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	23 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	37 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	19 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	27 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	20 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	24 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	24 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	33 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	19 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	21 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	29 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	26 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	20 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	19 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	26 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	30 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	16 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	17 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	17 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	17 yıl

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

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'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
30 Haziran 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	8,994,705	7,989,200	16,983,905	3,162,714	4,347,318	7,510,032
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	453,438	626,511	1,079,949	763,702	216,213	979,915
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		453,438	626,511	1,079,949	763,702	216,213	979,915
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		160,212	445,214	605,426	556,878	15,929	572,807
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,374	-	20,374	6,993	-	6,993
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		222,440	180,463	402,903	191,829	200,284	392,113
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		50,412	834	51,246	8,002	-	8,002
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)	2,442,727	6,126,854	8,569,581	2,500,227	5,820,958	8,321,185
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		65,335	-	65,335	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		65,335	-	65,335	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	27,542,041	1,907,258	29,449,299	29,851,339	2,484,871	32,336,210
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		54,312	933	55,245	60,131	68,602	128,733
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,409,506	548,601	26,958,107	28,743,514	964,406	29,707,920
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,078,223	1,357,724	2,435,947	1,047,694	1,451,863	2,499,557
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	43,901,431	30,992,395	74,893,826	37,297,159	27,530,151	64,827,310
6.1	Krediler ve Alacaklar		43,632,647	30,992,395	74,625,042	36,945,599	27,530,151	64,475,750
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	147,489	1,215,821	1,363,310	105,221	1,319,974	1,425,195
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43,485,158	29,776,574	73,261,732	36,840,378	26,210,177	63,050,555
6.2	Takipteki Krediler		1,475,053	-	1,475,053	1,939,109	-	1,939,109
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,206,269	-	1,206,269	1,587,549	-	1,587,549
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	3,151,645	1,381,984	4,533,629	4,580,741	1,313,190	5,893,931
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,145,832	1,381,984	4,527,816	4,576,594	1,313,190	5,889,784
8.2	Diğer Menkul Değerler		5,813	-	5,813	4,147	-	4,147
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	18,261	-	18,261	29,512	-	29,512
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		18,261	-	18,261	29,512	-	29,512
9.2.1	Mali İştirakler		16,547	-	16,547	27,798	-	27,798
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	366,890	1,606,416	1,973,306	292,722	1,362,412	1,655,134
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		262,805	1,606,416	1,869,221	274,906	1,362,412	1,637,318
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	17,816	-	17,816
XI.	BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	25,732	25,732	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	25,732	25,732	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,179,230	289	1,179,519	1,200,888	425	1,201,313
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	37,179	-	37,179	30,527	-	30,527
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		37,179	-	37,179	30,527	-	30,527
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		54,434	-	54,434	117,224	-	117,224
17.1	Cari Vergi Varlığı		2,111	-	2,111	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	52,323	-	52,323	117,224	-	117,224
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	83,403	-	83,403	98,056	-	98,056
18.1	Satış Amaçlı		83,403	-	83,403	98,056	-	98,056
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	1,404,695	236,637	1,641,332	928,019	45,773	973,792
AKTİF TOPLAMI			89,695,414	50,893,276	140,588,690	80,852,830	43,121,311	123,974,141

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	44,072,887	32,867,559	76,940,446	44,000,765	28,657,654	72,658,419
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	503,841	1,969,123	2,472,964	522,780	645,512	1,168,292
1.2	Diğer		43,569,046	30,898,436	74,467,482	43,477,985	28,012,142	71,490,127
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	321,568	171,804	493,372	243,549	217,994	461,543
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	5,361,006	16,000,313	21,361,319	5,113,873	11,519,439	16,633,312
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	10,887,562	2,331,946	13,219,508	10,370,745	883,398	11,254,143
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	33,506	-	33,506
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10,887,562	2,331,946	13,219,508	10,337,239	883,398	11,220,637
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	2,124,937	1,301,846	3,426,783	-	-	-
5.1	Bonolar		2,124,937	-	2,124,937	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	1,301,846	1,301,846	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,380,678	69,122	3,449,800	2,914,888	27,685	2,942,573
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		1,157,262	744,634	1,901,896	766,328	253,286	1,019,614
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	1	16	17	246	111	357
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	17	18	265	116	381
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	19	5	24
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	1,517	1,517	-	2,347	2,347
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	1,517	1,517	-	2,347	2,347
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	1,603,392	34,300	1,637,692	1,329,151	31,297	1,360,448
12.1	Genel Karşılıklar		798,363	32,716	831,079	593,530	28,735	622,265
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		248,152	-	248,152	285,708	-	285,708
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		556,877	1,584	558,461	449,913	2,562	452,475
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	257,735	227	257,962	324,821	158	324,979
13.1	Cari Vergi Borcu		257,735	227	257,962	324,821	158	324,979
13.2	Ertelenmiş 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)	-	939,444	939,444	-	884,726	884,726
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	16,514,920	444,014	16,958,934	15,999,001	432,679	16,431,680
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,185,992	400,541	2,586,533	2,877,281	416,896	3,294,177
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		863,939	401,442	1,265,381	1,555,432	418,378	1,973,810
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,953	-	598,953	598,187	-	598,187
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,891	-	1,891	2,453	-	2,453
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(901)	(64,126)	(63,225)	(1,482)	(64,707)
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		8,330,526	43,473	8,373,999	5,793,756	15,783	5,809,539
16.3.1	Yasal Yedekler		716,363	6,648	723,011	524,173	4,283	528,456
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,612,215	-	7,612,215	5,268,509	-	5,268,509
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,948	36,825	38,773	1,074	11,500	12,574
16.4	Kâr veya Zarar		1,798,402	-	1,798,402	3,127,964	-	3,127,964
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1,798,402	-	1,798,402	3,127,964	-	3,127,964
PASİF TOPLAMI			85,681,948	54,906,742	140,588,690	81,063,367	42,910,774	123,974,141

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2011			31.12.2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		50,799,343	63,610,355	114,409,698	40,214,279	56,056,490	96,270,769
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	6,164,130	12,852,662	19,016,792	4,958,877	10,730,903	15,689,780
1.1. Teminat Mektupları		6,153,621	8,237,010	14,390,631	4,951,727	7,155,138	12,106,865
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		373,587	232,020	605,607	350,400	272,075	622,475
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,780,034	8,004,990	13,785,024	4,601,327	6,883,063	11,484,390
1.2. Banka Kredileri		120	213,835	213,955	-	164,105	164,105
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	213,835	213,835	-	164,105	164,105
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		120	-	120	-	-	-
1.3. Akreditifler		10,389	4,341,438	4,351,827	7,150	3,354,914	3,362,064
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		10,389	4,341,438	4,351,827	7,150	3,354,914	3,362,064
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	60,379	60,379	-	56,746	56,746
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	21,496,619	7,508,283	29,004,902	20,106,498	5,485,168	25,591,666
2.1. Cayılamaz Taahhütler		21,496,619	7,507,663	29,004,282	20,106,498	5,484,511	25,591,009
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		536,705	2,301,562	2,838,267	395,731	1,393,682	1,789,413
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	24,450	24,450
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2,000	10,671	12,671	2,000	9,373	11,373
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,309,960	4,515,430	8,825,390	4,045,824	2,879,006	6,924,830
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		2,184,867	-	2,184,867	1,910,095	-	1,910,095
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,409	-	15,409	21,447	-	21,447
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		13,183,468	-	13,183,468	12,467,191	-	12,467,191
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	680,000	1,944,210	1,264,210	1,178,000	2,442,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	620	620	-	657	657
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	620	620	-	657	657
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	23,138,594	43,249,410	66,388,004	15,148,904	39,840,419	54,989,323
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,732,000	1,732,000	-	167,200	167,200
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,600,000	1,600,000	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	132,000	132,000	-	167,200	167,200
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		23,138,594	41,517,410	64,656,004	15,148,904	39,673,219	54,822,123
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,264,860	6,590,403	10,855,263	1,947,971	3,827,379	5,775,350
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,283,207	4,155,395	5,438,602	622,702	2,280,152	2,902,854
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,981,653	2,435,008	5,416,661	1,325,269	1,547,227	2,872,496
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,317,123	24,120,620	34,437,743	8,242,884	24,906,206	33,149,090
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4,220,052	5,950,490	10,170,542	5,919,370	5,014,155	10,933,525
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3,578,771	6,749,630	10,328,401	2,196,114	8,884,697	11,080,811
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,259,150	5,710,250	6,969,400	63,700	5,502,918	5,566,618
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,259,150	5,710,250	6,969,400	63,700	5,504,436	5,568,136
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,417,034	10,473,973	18,891,007	4,841,892	9,579,515	14,421,407
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,195,505	5,932,451	9,127,956	1,861,152	3,378,729	5,239,881
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		5,098,929	4,420,060	9,518,989	2,465,329	2,834,386	5,299,715
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	114,250	114,250	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		122,588	7,212	129,800	115,016	106,400	221,416
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		12	-	12	400,395	-	400,395
3.2.4. Futures Para İşlemleri		4,680	4,828	9,508	14,359	28,681	43,040
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		504	4,429	4,933	2,066	13,270	15,336
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		4,176	399	4,575	12,293	15,411	27,704
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	8,000	8,000	-	91,200	91,200
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	8,000	8,000	-	-	-
3.2.6. Diğer		134,897	319,586	454,483	101,798	1,240,238	1,342,036
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		309,060,226	175,850,566	484,910,792	264,998,067	150,809,364	415,807,431
IV. EMANET KIYMETLER		88,383,318	17,408,238	105,791,556	79,388,862	14,996,078	94,384,940
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		58,417,060	1,138	58,418,198	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,516,156	6,125,416	26,641,572	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3. Tahsile Alınan Çekler		6,813,589	1,275,794	8,089,383	5,181,861	922,581	6,104,442
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,574,765	991,970	3,566,735	2,291,385	1,737,683	4,029,068
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		38,061	8,369,928	8,407,989	30,771	7,895,502	7,926,273
4.6. İhracına Aracı Olanın Kıymetler		-	39,903	39,903	-	37,530	37,530
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23,687	604,089	627,776	23,584	467,069	490,653
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		220,676,908	158,442,328	379,119,236	185,609,205	135,813,286	321,422,491
5.1. Menkul Kıymetler		1,391,917	116,268	1,508,185	1,379,977	102,120	1,482,097
5.2. Teminat Senetleri		30,748,720	8,759,142	39,507,862	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		44,051,489	43,665,698	87,717,187	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		144,484,612	105,900,867	250,385,479	121,507,645	89,178,557	210,686,202
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	353	523	170	447	617
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		359,859,569	239,460,921	599,320,490	305,212,346	206,865,854	512,078,200

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2011 30.06.2011	01.01.2010 30.06.2010	01.04.2011 30.06.2011	01.04.2010 30.06.2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	4,702,150	4,872,349	2,453,559	2,386,251
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,956,456	2,610,821	1,513,547	1,304,589
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	53,729	-	27,888
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		110,262	114,846	58,792	59,921
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,190	2,835	867	2,548
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,577,473	2,019,284	857,864	955,702
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10,794	23,937	6,371	14,124
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,285,242	1,587,743	714,542	744,134
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		281,437	407,604	136,951	197,444
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		56,769	70,834	22,489	35,603
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	2,613,842	2,266,434	1,367,222	1,162,205
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,796,374	1,706,599	932,474	888,147
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		442,695	337,241	229,074	176,128
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		318,074	218,680	162,414	97,352
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		52,140	-	41,604	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4,559	3,914	1,656	578
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,088,308	2,605,915	1,086,337	1,224,046
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,009,991	928,434	484,606	452,843
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,180,628	1,073,469	577,936	530,370
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		84,827	84,946	39,813	39,611
4.1.2 Diğer		1,095,801	988,523	538,123	490,759
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		170,637	145,035	93,330	77,527
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		404	357	173	177
4.2.2 Diğer		170,233	144,678	93,157	77,350
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	3,757	3,593	3,667	3,550
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	325,577	246,444	61,321	73,808
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		244,787	153,683	33,264	32,111
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		137,405	(30,896)	120,936	148,235
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(56,615)	123,657	(92,879)	(106,538)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	695,564	377,871	418,596	161,363
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,123,197	4,162,257	2,054,527	1,915,610
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	437,808	279,749	188,627	79,567
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,418,015	1,483,548	713,443	708,349
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,267,374	2,398,960	1,152,457	1,127,694
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)	2,267,374	2,398,960	1,152,457	1,127,694
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	468,972	473,755	209,264	207,796
16.1 Cari Vergi Karşılığı		232,710	581,357	133,712	194,481
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		236,262	(107,602)	75,552	13,315
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,798,402	1,925,205	943,193	919,898
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 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,798,402	1,925,205	943,193	919,898
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.428	0.458	0.225	0.219

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2011 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
	01.01.2011 30.06.2011	01.01.2010 30.06.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(963,668)	(149,313)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	7,262	(2,616)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	726	81
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	528
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	83,484	35,375
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	171,048	28,458
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(701,148)	(87,487)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,798,402	1,925,205
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	214,245	115,769
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	1,584,157	1,809,436
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,097,254	1,837,718

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2010-30.06.2010																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	367,032	-	2,847,764	8,238	-	2,962,241	1,611,146	598,194	2,453	(65,815)	-	13,315,687
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	367,032	-	2,847,764	8,238	-	2,936,674	1,611,146	598,194	2,453	(65,815)	-	13,290,120
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,351)	-	-	-	-	(85,351)
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487	-	487
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	(515)	-	-	(2,101)	-	-	-	-	-	-	-	(2,616)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,925,205	-	-	-	-	-	-	1,925,205
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	162,112	-	2,446,312	3,817	-	(2,962,241)	-	-	-	-	-	(350,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	(350,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	162,112	-	2,446,312	-	-	(2,608,424)	-	-	-	-	-	(3,817)
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	528,629	-	5,294,076	9,954	1,925,205	(25,567)	1,525,795	598,187	2,453	(65,328)	-	14,777,838
CARI DÖNEM 01.01.2011-30.06.2011																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(708,429)	-	-	-	-	(708,429)
IV.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	-	581
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	-	581
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,293	-	-	5,969	-	-	-	-	-	-	-	7,262
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	-	(562)
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,798,402	-	-	-	-	-	-	1,798,402
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	20,230	-	(3,127,964)	-	766	-	-	-	(570,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	-	-	-	-	-	(20,996)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	-	-	766	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	723,011	-	7,612,215	38,773	1,798,402	-	1,265,381	598,953	1,891	(64,126)	-	16,958,934

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2011 30.06.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2010 30.06.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,586,009	1,644,138
1.1.1 Alınan Faizler		4,402,389	2,536,100
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,611,072)	(1,169,301)
1.1.3 Alınan Temettümler		3,757	43
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,279,474	580,295
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		407,431	135,636
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		44,011	14,442
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,116,492)	(565,476)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(356,789)	(29,231)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(466,700)	141,630
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(129,769)	(7,212,352)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(97,841)	(650,813)
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		(802,825)	(1,411,081)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,246,142)	(4,116,110)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,581,721)	839,541
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(199,288)	(587,758)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,454,995	3,580,928
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,825,240	252,894
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	3,517,813	(5,119,953)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,456,240	(5,568,214)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,501,790	1,092,523
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(5,817)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(105,136)	(30,486)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		43,053	201
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,206,385)	(4,317,440)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8,417,046	4,756,598
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5,781)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,358,993	689,467
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		2,827,397	(1,621)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,642,913	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(245,144)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(570,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(372)	(1,621)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	157,079	15,542
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		7,942,506	(4,461,770)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,195,233	8,130,742
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14,137,740	3,668,972

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 çıkarılabileceği 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 değerinde 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 hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir.

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

Rayiç 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 değerlemesi 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.

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

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 tutulmuş 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 ayrılmaktadır.

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 düşüğe, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.06.2011	31.12.2010	31.12.2009
	%	%	%
İskonto Oranı	4.66	4.66	5.92
Faiz Oranı	10.00	10.00	11.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	6.60	6.60	6.30
Enflasyon Oranı	5.10	5.10	4.80

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Emeklilik Planları

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

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

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

	30 Haziran 2011	
	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 hüküm altına almaktadır. Söz konusu Kanun gereği 1 Ocak 2008'den itibaren 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanması gereken devir süreci, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile iki yıl süre ile uzatılmıştır.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

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

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %4 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %225 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %6.75 olarak uygulanmaktadır. 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 edebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada 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,

İlgili 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. Ayrıca cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır.

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2011 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	1,528,793	1,515,411	664,403	410,833	4,119,440
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,528,793	1,515,411	664,403	410,833	4,119,440
Faaliyet Kârı	609,613	981,235	576,157	96,612	2,263,617
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3,757	3,757
Vergi Öncesi Kâr	609,613	981,235	576,157	100,369	2,267,374
Kurumlar Vergisi	-	-	-	468,972	468,972
Vergi Sonrası Kâr	609,613	981,235	576,157	(368,603)	1,798,402
Bölüm Varlıkları	24,934,471	49,959,355	59,312,446	4,390,851	138,597,123
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,991,567	1,991,567
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	24,934,471	49,959,355	59,312,446	6,382,418	140,588,690
Bölüm Yükümlülükleri	46,822,499	31,960,934	42,173,513	2,672,810	123,629,756
Özkaynaklar	-	-	-	16,958,934	16,958,934
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	46,822,499	31,960,934	42,173,513	19,631,744	140,588,690
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	87,749	87,749
Amortisman	52,754	30,525	2,180	530	85,989
Değer Azalışı	110,686	98,759	5,267	224,351	439,064
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	42,497	53,832	(722,682)	(565)	(626,918)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,478,374	1,235,568	1,232,222	212,500	4,158,664
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,478,374	1,235,568	1,232,222	212,500	4,158,664
Faaliyet Kârı	511,500	674,352	1,183,828	25,687	2,395,367
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3,593	3,593
Vergi Öncesi Kâr	511,500	674,352	1,183,828	29,280	2,398,960
Kurumlar Vergisi	-	-	-	473,755	473,755
Vergi Sonrası Kâr	511,500	674,352	1,183,828	(444,475)	1,925,205
Bölüm Varlıkları	21,610,482	43,216,828	54,096,048	3,366,137	122,289,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,684,646	1,684,646
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	21,610,482	43,216,828	54,096,048	5,050,783	123,974,141
Bölüm Yükümlülükleri	43,312,701	30,282,003	31,745,974	2,201,783	107,542,461
Özkaynaklar	-	-	-	16,431,680	16,431,680
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	43,312,701	30,282,003	31,745,974	18,633,463	123,974,141
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	226,281	226,281
Amortisman	48,588	23,701	1,700	3,246	77,235
Değer Azalışı	172,714	98,407	314	9,695	281,130
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(11,182)	127,686	(4,409)	76,063
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

Banka cari dönem finansal tablolarını düzenlerken kıdem tazminatı muhasebeleştirilmesini gözden geçirmiş ve geçmiş dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir. Buna göre, 2010 yılı kayıtlarına yapılan düzeltmelerin etkileri aşağıdaki gibidir:

	<i>Önceden raporlanan</i>		<i>Yeniden düzenlenen</i>
	31 Aralık 2010	Düzeltilme etkisi	31 Aralık 2010
Aktif Toplamı	123,963,432	10,709	123,974,141
Kıdem Tazminatı Karşılığı	47,392	53,545	100,937
Ertelenmiş Vergi Varlığı	106,515	10,709	117,224
Olağanüstü Yedekler	5,294,076	(25,567)	5,268,509
Dönem Karı / Zararı	3,145,233	(17,269)	3,127,964

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 18.02'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)	29,557,966	-	2,514,833	17,317,945	59,538,607	673,789	193,149
Nakit Değerler	915,076	-	1,973	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	11,779,761	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4,688,940	-	801,267	-	3,030,535	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	65,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,794,450	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,104,294	-	332,558	17,107,124	51,282,680	673,789	193,149
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	268,785	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,323,959	-	967,670	-	5,781	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	170,087	-	-
Muhtelif Alacaklar	49,879	-	-	-	121,173	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	246,365	-	19,215	210,821	726,531	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1,989,769	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,104,831	-	-
Diğer Aktifler	590,242	-	392,150	-	838,435	-	-
Nazım Kalemler	1,341,138	-	1,600,101	738,236	15,167,115	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,341,138	-	805,476	738,236	14,868,254	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	794,625	-	298,861	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	30,899,104	-	4,114,934	18,056,181	74,705,722	673,789	193,149

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	85,953,781	72,072,246
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,372,900	3,553,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,970,584	10,184,205
Özkaynak	18,251,268	16,839,261
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	18.02	19.62

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	723,011	528,456
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	647,721	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	75,290	39,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	5,294,076
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	5,294,076
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	38,773	12,574
Kâr	1,798,402	3,145,233
Net Dönem Kârı	1,798,402	3,145,233
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	420,000	330,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,047
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	120,254	135,318
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	-	190,263
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	37,179	30,527
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	16,016,215	14,534,712
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	831,079	622,265
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	1,891	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	915,990	861,875
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (***)	554,880	873,672
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	174,842	135,932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	380,038	737,740
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enf. Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enf. Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,304,803	2,361,228
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	18,321,018	16,895,940

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde 1'ine göre; faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, peşin ödenmiş giderler, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin %10'unu aşan kısmı 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren direkt olarak ana sermayeden indirilmektedir.

(**) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in Madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	69,751	56,679
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	1,798	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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	37,837	43,569
Diğer	30,116	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	18,251,268	16,839,261

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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 Resmi 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	123,459
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	49,308
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	57,199
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	4,696
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	35,170
(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)	269,832
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	3,372,900

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 1,192,772 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,845,283 TL bilanço kapalı pozisyon)) ve 2,481,383 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 3,071,066 TL bilanço dışı açık pozisyon) oluşmak üzere 1,288,611 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2010: 225,783 TL net yabancı para açık 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	1.6000	2.3198	1.9811	2.5689
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6050	2.3086	1.9854	2.5723
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6150	2.3218	2.0000	2.5868
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6150	2.3075	1.9959	2.5858
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6100	2.2813	2.0021	2.5712
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6100	2.2802	2.0014	2.5717

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.5773	2.2688	1.9617	2.5562

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 Bnk.	156,888	7,233,272	551	598,489	7,989,200
Bankalar	2,952,479	3,142,237	3,666	28,472	6,126,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	463,192	97,600	-	2	560,794
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	222,284	1,684,974	-	-	1,907,258
Krediler (*)	10,717,222	21,953,459	17,827	670,341	33,358,849
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,461,576	144,838	-	2	1,606,416
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,381,984	-	-	1,381,984
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	25,732	-	-	25,732
Maddi Duran Varlıklar	171	100	-	-	271
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	180,899	34,874	41	1,481	217,295
Toplam Varlıklar	16,154,711	35,699,070	22,085	1,298,787	53,174,653
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	277,057	1,439,955	4	17,774	1,734,790
Döviz Tevdiat Hesabı	9,705,587	20,022,370	28,446	473,081	30,229,484
Para Piyasalarına Borçlar	262,468	2,069,478	-	-	2,331,946
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,140,856	10,798,901	-	-	16,939,757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,301,846	-	-	1,301,846
Muhtelif Borçlar	25,543	38,684	31	4,864	69,122
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,517	-	-	1,517
Diğer Yükümlülükler(**)	565,917	279,608	560	912,878	1,758,963
Toplam Yükümlülükler	16,977,428	35,952,359	29,041	1,408,597	54,367,425
Net Bilanço Pozisyonu	(822,717)	(253,289)	(6,956)	(109,810)	(1,192,772)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,481,894	864,693	5,483	129,313	2,481,383
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,482,686	11,145,839	89,092	647,562	17,365,179
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,000,792	10,281,146	83,609	518,249	14,883,796
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	15,130,596	29,307,203	29,890	743,710	45,211,399
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 Alacak	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	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,366,454 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 903,285 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,487,754	-	-	-	-	6,472,111	14,959,865
Bankalar	881,442	923,001	70,000	2,425,716	2,615,940	1,653,482	8,569,581
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,367	57,598	230,430	292,884	48,333	407,337	1,079,949
Para Piyasalarından Alacaklar	65,000	-	-	-	-	335	65,335
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,574,176	3,729,391	4,989,283	2,615,881	807,595	2,732,973	29,449,299
Verilen Krediler	15,063,377	10,276,308	13,060,767	22,771,563	12,551,695	1,170,116	74,893,826
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,865	-	1,463,793	568,360	1,354,392	236,219	4,533,629
Diğer Varlıklar	26,460	162,386	1,721	-	5,965	6,840,674	7,037,206
Toplam Varlıklar	40,052,441	15,148,684	19,815,994	28,674,404	17,383,920	19,513,247	140,588,690
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	680,332	265,035	879,406	-	-	385,998	2,210,771
Diğer Mevduat	44,615,917	11,735,864	3,467,685	229,970	159,181	14,521,058	74,729,675
Para Piyasalarına Borçlar	10,488,332	749,107	932,700	1,020,800	-	28,569	13,219,508
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,449,800	3,449,800
İhraç Edilen Menkul Değerler	480,000	-	2,124,937	-	792,832	29,014	3,426,783
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,175,812	2,131,126	4,498,144	3,803,125	3,473,027	219,529	22,300,763
Diğer Yükümlülükler	411,750	5	6	2	-	20,839,627	21,251,390
Toplam Yükümlülükler	64,852,143	14,881,137	11,902,878	5,053,897	4,425,040	39,473,595	140,588,690
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	267,547	7,913,116	23,620,507	12,958,880	-	44,760,050
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(24,799,702)	-	-	-	-	(19,960,348)	(44,760,050)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,139,571	1,387,940	1,258,439	2,207,931	1,955,769	-	7,949,650
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(950,701)	(430,514)	(1,925,590)	(3,240,644)	(1,287,951)	-	(7,835,400)
Toplam Pozisyon	(24,610,832)	1,224,973	7,245,965	22,587,794	13,626,698	(19,960,348)	114,250

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar (*)	2.15	0.58	-	6.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.22	7.78	-	9.75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.31	4.30	-	8.48
Verilen Krediler	5.23	4.84	4.88	14.46
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	7.22	-	13.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.30	3.08	-	6.81
Diğer Mevduat	2.54	2.92	0.24	7.24
Para Piyasalarına Borçlar	1.71	2.02	-	6.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.64	-	7.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.34	2.13	-	10.57

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %0.57 olarak hesaplanmaktadır.

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. Merkez Bnk.	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 Fin.Var.	269,581	141,942	79,213	78,914	7,341	402,924	979,915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal	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 Tut.	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	5,893,931
Diğer Varlıklar	21,302	-	-	1,495	5,525	4,077,236	4,105,558
Toplam Varlıklar	34,281,286	16,813,673	21,455,109	24,247,875	11,539,223	15,636,975	123,974,141
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 Kuruluşlar. Sağl.	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	-	19,593,798	19,600,968
Toplam Yükümlülükler	65,134,305	10,368,787	5,564,658	3,946,227	3,334,537	35,625,627	123,974,141
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	1,023,629	683,593	2,443,591	2,035,464	1,093,941	-	7,280,218
Nazım Hesaplardaki Kısa	(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)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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.	-	-	-	-
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 Tut. 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 Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.14	2.20	3.00	10.73

(*) 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 seküritizasyon 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. 2010 yılında ve 2011 yılının ilk altı ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	130.71	154.30	89.31	111.27

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	123.99	203.09	89.16	129.40

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	11,165,415	5,818,490	-	-	-	-	-	16,983,905
Bankalar	1,606,447	892,669	936,292	90,945	2,427,288	2,615,940	-	8,569,581
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	555	103,203	81,545	376,655	406,027	111,964	-	1,079,949
Para Piyasalarından Alacaklar	-	65,335	-	-	-	-	-	65,335
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	55,245	2,776,281	982,811	1,853,739	17,667,552	6,113,671	-	29,449,299
Verilen Krediler	60,641	12,615,240	7,488,735	10,778,227	27,425,194	16,257,005	268,784	74,893,826
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	1,598,636	1,553,009	1,381,984	-	4,533,629
Diğer Varlıklar	922,699	255,881	162,386	1,721	-	31,697	3,638,782	5,013,166
Toplam Varlıklar	13,811,002	22,527,099	9,651,769	14,699,923	49,479,070	26,512,261	3,907,566	140,588,690
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	382,050	681,452	265,569	881,700	-	-	-	2,210,771
Diğer Mevduat	14,210,049	44,786,796	11,804,920	3,453,313	287,185	187,412	-	74,729,675
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	838,875	1,385,565	7,009,386	8,202,948	4,863,989	-	22,300,763
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,499,703	757,780	937,353	1,024,672	-	-	13,219,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	2,124,937	482,658	819,188	-	3,426,783
Muhtelif Borçlar	138,072	3,311,728	-	-	-	-	-	3,449,800
Diğer Yükümlülükler (**)	1,020,443	644,009	179,286	112,137	108,133	101,663	19,085,719	21,251,390
Toplam Yükümlülükler	15,750,614	60,762,563	14,393,120	14,518,826	10,105,596	5,972,252	19,085,719	140,588,690
Likidite Açığı	(1,939,612)	(38,235,464)	(4,741,351)	181,097	39,373,474	20,540,009	(15,178,153)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,799,134	15,821,320	8,841,518	16,575,442	48,036,369	24,225,245	3,675,113	123,974,141
Toplam Yükümlülükler	13,232,311	61,914,607	10,183,589	8,562,380	7,078,090	4,666,529	18,336,635	123,974,141
Likidite Açığı	(6,433,177)	(46,093,287)	(1,342,071)	8,013,062	40,958,279	19,558,716	(14,661,522)	-

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

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

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

4.9 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	506,951	325,472	499,780	379,540
TCMB	8,487,754	7,086,457	2,662,934	3,886,095
Diğer	-	577,271	-	81,683
Toplam	8,994,705	7,989,200	3,162,714	4,347,318

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8,487,754	1,267,967	2,662,934	1,055,761
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,818,490	-	2,830,334
Toplam	8,487,754	7,086,457	2,662,934	3,886,095

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	196,198	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	194,271	-	-
Toplam	-	390,469	-	-

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	70,384	36,196	28,078	29,206
Swap İşlemleri	39,657	126,273	95,154	135,139
Futures İşlemleri	-	153	-	1,491
Opsiyonlar	112,399	17,841	68,597	34,448
Diğer	-	-	-	-
Toplam	222,440	180,463	191,829	200,284

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	31,906	232,068	78,219	698,371
Yurtdışı	2,410,821	5,894,786	2,422,008	5,122,587
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,442,727	6,126,854	2,500,227	5,820,958

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,195,740 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 146,579 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 194,390 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 25,591 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,829,180 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları hazine bonusu ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 6,459,997 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,699,002 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 357,390 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 29,502 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: değer azalışı yoktur TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 9,725,000 USD (31 Aralık 2010: 8,860,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 10,475,210 USD (31 Aralık 2010: 9,277,029 USD) olup 1,489,283 USD (31 Aralık 2010: 1,117,252 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,026,890	19,143	2,712,192	15,799
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,260,009	484,598	9,760,434	574,242
Toplam	20,286,899	503,741	12,472,626	590,041

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	26,791,515	28,861,356
Borsada İşlem Gören	24,536,332	26,681,034
Borsada İşlem Görmeyen	2,255,183	2,180,322
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	27,137	35,154
Borsada İşlem Gören (*)	13,735	21,866
Borsada İşlem Görmeyen	13,402	13,288
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,630,647	3,439,700
Toplam	29,449,299	32,336,210

(*) Borsada işlem gören Hisse Senetlerinin 8.653 TL'lik kısmı sermayesinin % 26,4389'una tekabül eden Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.'ye aittir.

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 725,000,000 USD), kayıtlı değeri 691,136 TL (31 Aralık 2010: 1,115,681 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	-	6,971	14	4,831
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,971	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	189,947	521,413	232,831	358,273
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	80,004	-	78,769	-
Toplam	269,951	528,384	311,614	363,104

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	72,710,949	-	1,041,163	872,930
İskonto ve İştira Senetleri	383,628	-	725	-
İhracat Kredileri	3,408,956	-	37,816	10,672
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,981,624	-	1,265	20
Yurtdışı Krediler	1,934,974	-	5,192	-
Tüketici Kredileri	16,163,578	-	120,615	74,050
Kredi Kartları	8,663,358	-	57,797	145,774
Kıymetli Maden Kredisi	318,030	-	5,873	127
Diğer	39,856,801	-	811,880	642,287
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	72,710,949	-	1,041,163	872,930

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,356	671	-	14,027
İpotek	624,355	96,456	-	720,811
Rehin	299,365	11,583	-	310,948
Çek Senet	86,439	49,044	-	135,483
Diğer	396,600	3,720	-	400,320
Teminatsız	95,742	33,191	203,571	332,504
Toplam	1,515,857	194,665	203,571	1,914,093

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	22,822	54,684	47,707	125,213
61-90 gün arası	23,919	16,127	10,090	50,136
Diğer	1,469,116	123,854	145,774	1,738,744
Toplam	1,515,857	194,665	203,571	1,914,093

5.1.5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	358,104	15,113,137	15,471,241
Konut Kredisi	14,898	8,208,028	8,222,926
Taşıt Kredisi	17,121	910,253	927,374
İhtiyaç Kredisi	26,256	565,660	591,916
Diğer	299,829	5,429,196	5,729,025
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	433,068	433,068
Konut Kredisi	-	407,333	407,333
Taşıt Kredisi	-	3,267	3,267
İhtiyaç Kredisi	-	10,824	10,824
Diğer	-	11,644	11,644
Tüketici Kredileri-YP	233	30,989	31,222
Konut Kredisi	-	20,408	20,408
Taşıt Kredisi	-	8,575	8,575
İhtiyaç Kredisi	-	566	566
Diğer	233	1,440	1,673
Bireysel Kredi Kartları-TP	8,301,091	100,699	8,401,790
Taksitli	3,818,156	100,699	3,918,855
Taksitsiz	4,482,935	-	4,482,935
Bireysel Kredi Kartları-YP	29,196	-	29,196
Taksitli	7,520	-	7,520
Taksitsiz	21,676	-	21,676
Personel Kredileri-TP	23,239	14,663	37,902
Konut Kredisi	-	1,454	1,454
Taşıt Kredisi	-	112	112
İhtiyaç Kredisi	986	754	1,740
Diğer	22,253	12,343	34,596
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	102	102
Konut Kredisi	-	102	102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	38	30	68
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38	30	68
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	34,639	372	35,011
Taksitli	26,083	372	26,455
Taksitsiz	8,556	-	8,556
Personel Kredi Kartları-YP	412	-	412
Taksitli	91	-	91
Taksitsiz	321	-	321
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	384,640	-	384,640
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9,131,592	15,693,060	24,824,652

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	646,291	6,963,377	7,609,668
İşyeri Kredileri	1,323	537,721	539,044
Taşıt Kredileri	57,175	1,331,560	1,388,735
İhtiyaç Kredileri	587,662	5,089,701	5,677,363
Diğer	131	4,395	4,526
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	81,437	643,482	724,919
İşyeri Kredileri	-	49,719	49,719
Taşıt Kredileri	5,213	192,970	198,183
İhtiyaç Kredileri	76,224	400,793	477,017
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	437	99,179	99,616
İşyeri Kredileri	-	1,127	1,127
Taşıt Kredileri	-	5,083	5,083
İhtiyaç Kredileri	437	4,579	5,016
Diğer	-	88,390	88,390
Kurumsal Kredi Kartları-TP	394,456	754	395,210
Taksitli	183,437	752	184,189
Taksitsiz	211,019	2	211,021
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5,310	-	5,310
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,310	-	5,310
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	517,545	-	517,545
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,645,476	7,706,792	9,352,268

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	72,684,876	62,559,204
Yurtdışı Krediler	1,940,166	1,916,546
Toplam	74,625,042	64,475,750

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,173,355	1,192,499
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,173,355	1,192,499

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,844	21,413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	82,421	102,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,104,004	1,463,457
Toplam	1,206,269	1,587,549

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)	15,500	16,416	188,704
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	15,500	16,416	188,704
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Önceki 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	-	-	-

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	69,719	138,127	1,731,263
Dönem İçinde İntikal (+)	145,401	5,277	13,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	124,562	114,521
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	125,068	117,681	188,599
Dönem İçinde Tahsilat (-)	23,632	34,520	177,760
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	200,415
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	25,841
Bireysel Krediler	-	-	105,598
Kredi Kartları	-	-	68,976
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	66,420	115,765	1,292,868
Özel Karşılık (-)	19,844	82,421	1,104,004
Bilançodaki Net Bakiyesi	46,576	33,344	188,864

(*) 200,310 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576,401	377,447	633,701	1,587,549
Dönem İçi İntikal (+)	18,428	33,599	58,419	110,446
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	136,706	179	-	136,885
Dönem İçi Tahsilat (-)	18,695	59,119	76,755	154,569
Aktiften Silinen (-)	25,759	105,537	68,976	200,272
Dönem Sonu Bakiyesi	413,669	246,211	546,389	1,206,269

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8,716	9,512	222,255
Özel Karşılık (-)	597	1,354	190,925
Bilançodaki Net Bakiyesi	8,119	8,158	31,330
Önceki 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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	46,576	33,344	188,864
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	66,420	115,765	1,285,819
Özel Karşılık Tutarı (-)	19,844	82,421	1,096,955
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	46,576	33,344	188,864
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,738
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,738
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	675	220	-	895
İpotek	280,799	62,939	-	343,738
Rehin	79,961	38,680	-	118,641
Çek Senet	125,364	112,567	-	237,931
Diğer	98,997	10,426	-	109,423
Teminatsız	23,664	72,338	568,423	664,425
Toplam	609,460	297,170	568,423	1,475,053

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,758,162	418,199	2,904,701	406,444
Repo İşlemlerine Konu Olan	291,375	-	908,463	409,643
Toplam	2,049,537	418,199	3,813,164	816,087

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3,145,832	4,576,594
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,381,984	1,313,190
Toplam	4,527,816	5,889,784

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,297,410	5,583,946
Borsada İşlem Görenler	4,291,629	5,579,803
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	4,143
Değer Artışı / (Azalışı)	236,219	309,985
Toplam	4,533,629	5,893,931

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	5,893,931	7,346,161
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	67,720	25,395
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,538,464)
Değerleme Etkisi	(73,766)	56,696
Dönem Sonu Toplamı	4,533,629	5,893,931

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
4	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	6.00	6.00
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.00	5.00
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ	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	20,567	17,454	6,312	181	-	1,589	6,946	-
2	587,926	62,036	1,551	7,145	368	2,110	3,205	-
3	1,734,538	288,509	10,797	15,202	1,806	15,837	92,469	-
4	55,535	50,254	5,848	901	15	(1,330)	38,789	-
5	34,017	23,852	2,053	1,441	4	8,204	0	-
6	429	425	-	2	-	(5)	345	-
7	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
8	142,235	135,886	3,038	2,147	-	2,782	7,632	-

(1)Finansal veriler 31 Mart 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	29,512	29,705
Dönem İçi Hareketler	(11,251)	(193)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (*)	61	54
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	(11,312)	(247)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	18,261	29,512
Sermaye Taahhütleri	2,000	2,000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ, 23 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 45,500 TL'den 53,500 TL'ye çıkarılmıştır.

(**) Banka, Eureka B.V. ile 21 Haziran 2007 tarihinde imzaladığı Hissedarlar Sözleşmesi hükümleri uyarınca, sahibi olduğu ve Eureka Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerli hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureka B.V'ye satmıştır.

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
Faktoring Şirketleri		-
Leasing Şirketleri		-
Finansman Şirketleri	16,547	16,486
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	18,261	29,512
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka, Eureko B.V. ile 21 Haziran 2007 tarihinde imzaladığı Hissedarlar Sözleşmesi hükümleri uyarınca, sahibi olduğu ve Eureko Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerli hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureko B.V'ye satmıştır.

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	Garanti Holding B.V. (**)	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	27,818	18,847	710	0	297	2,473	-90,924	
2	28,865	12,657	1,914	0	403	975	11,103	
3	1,037	947	3		16	76	457	
4	522	197	36	0	1	(7)	(141)	
5	986	866	1		5	(279)	386	
6	2,238,159	452,413	17,657	75,491	0	33,339	320,659	
7	1,140,143	50,795	2,987	20,148	53	778	25,487	110,880
8	71,734	63,907	6,424	610	606	4,117	13,331	
9	17,777	15,652	2,758	303	148	417	2,135	
10	2,738,546	383,801	12,179	16,704	3,034	54,620	251,700	
11	8,273,518	807,204	52,229	122,434	38,381	54,135	346,843	801,264
12	719,801	145,857	42,612	10,060	7,980	6,612	72,196	144,923
13	658,754	658,719	0	5	0	(65)	(118,323)	660,313

(1)Finansal veriler 31 Mart 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

(**) D.Netherlands B.V'nin ünvanı 27 Ocak 2011 tarihinde Garanti Holding B.V olarak değiştirilmiştir.

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	1,655,134	1,003,260
Dönem İçi Hareketler	318,172	651,874
Alışlar (*)	-	553,497
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(4,227)
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	110,769	80,512
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	121,134	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	86,269	3,391
Dönem Sonu Değeri	1,973,306	1,655,134
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka, önceki dönemde 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, önceki dönemde Hollanda'da kurulu Garanti 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 Garanti Holding BV'in sermayesi EUR 118.4 milyon artırılmıştır. Garanti Holding BV, Hollanda'da kurulu G Netherlands BV'nin doğrudan, G Netherlands 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.

Garanti Holding BV'in sermayesi önceki dönemde;

- 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 önceki dönemde, 08 Eylül 2010 tarihinde sermayesini 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır

5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	946,103	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	61,433	73,533
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	728,971	647,449
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104,085	17,816

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	61,433	73,533
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		-

5.1.8.5 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	305,457	219,189
Rayiç Değer İle Değerleme	1,667,849	1,435,945

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	25,732	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	25,732	-	-

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2011 itibarıyla 52,323 TL (31 Aralık 2010: 117,224 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2011 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 157,109 TL (31 Aralık 2010: 188,672 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 104,786 TL (31 Aralık 2010: 71,448 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	99,700	82,293
Birikmiş Amortisman(-)	(1,644)	(1,143)
Net Defter Değeri	98,056	81,150
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	17,387	74,964
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(30,600)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	474	483
Değer Düşüşü	(1,256)	(2,737)
Amortisman Bedeli (-)	(658)	(985)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	85,231	99,701
Birikmiş Amortisman(-)	(1,828)	(1,645)
Net Defter Değeri	83,403	98,056

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 1,500 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,293 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	167,107	4,249
Gayrimenkul Satışından	15	3,170
Diğer Varlıkların Satışından	2,965	2,920
Toplam	170,087	10,339

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	287,420	190,263
Peşin Ödenen Vergiler	2,111	-

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	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	2,689	1,190	10,107	411
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	30,550	18,289	17,931	13,857
Para Piyasalarından Alacaklar	335	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,605,289	72,439	3,221,171	132,806
Verilen Krediler	559,947	341,384	502,055	278,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	208,627	27,592	284,512	26,518
Diğer Reeskontlar	16,147	61	16,088	-
Toplam	3,423,584	460,955	4,056,091	451,967

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,768,189	-	4,591,001	19,269,860	1,587,257	247,759	232,617	1,031	28,697,714
Döviz Tevdiat Hesabı	5,443,958	-	4,707,816	14,127,835	1,925,007	2,203,267	1,737,310	84,291	30,229,484
Yurtiçinde Yer. K.	5,042,456	-	4,520,828	13,526,801	1,581,734	404,044	1,196,312	82,820	26,354,995
Yurtdışında Yer.K	401,502	-	186,988	601,034	343,273	1,799,223	540,998	1,471	3,874,489
Resmi Kur. Mevduatı	1,609,669	-	2,089	11,520	1,308	21	-	-	1,624,607
Tic. Kur. Mevduatı	3,416,453	-	2,552,765	4,384,351	2,150,588	89,289	169,023	-	12,762,469
Diğ. Kur. Mevduatı	77,940	-	25,268	95,761	35,223	272,721	5,203	-	512,116
Kıymetli Maden DH	893,840	-	4,619	316	-	3,735	775	-	903,285
Bankalararası Mevduat	382,050	-	246,072	599,023	168,661	799,190	15,775	-	2,210,771
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,776	-	2,026	-	-	-	5,929	-	9,731
Yurtdışı Bankalar	169,513	-	244,046	599,023	168,661	799,190	9,846	-	1,990,279
Katılım Bankaları	210,761	-	-	-	-	-	-	-	210,761
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,592,099	-	12,129,630	38,488,666	5,868,044	3,615,982	2,160,703	85,322	76,940,446

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

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	11,711,043	11,528,555	16,743,400	15,125,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,045,047	3,128,715	10,796,050	9,950,009
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	402,479	204,524	466,154	243,956
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.

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	421,885	375,362
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	341,090	186,298
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	27,416	5,776	29,650	10,340
Swap İşlemleri	216,102	150,069	167,674	171,750
Futures İşlemleri	-	40	-	1,846
Opsiyonlar	78,050	15,919	46,225	34,058
Diğer	-	-	-	-
Toplam	321,568	171,804	243,549	217,994

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	308,207	209,046	155,150	122,359
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,052,799	15,791,267	4,958,723	11,397,080
Toplam	5,361,006	16,000,313	5,113,873	11,519,439

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	840,664	6,177,550	700,423	4,139,314
Orta ve Uzun Vadeli	4,520,342	9,822,763	4,413,450	7,380,125
Toplam	5,361,006	16,000,313	5,113,873	11,519,439

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,500,000	-	-	1,280,000
Maliyet	2,370,225	-	-	1,272,688
Defter Değeri (*)	2,124,937	-	-	1,301,846

(*)Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 301,921 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	10,273,121	-	10,180,670	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,208,213	-	10,115,836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	27,762	-	19,318	-
Gerçek Kişiler	37,146	-	45,516	-
Yurtdışı İşlemlerden	614,441	2,331,946	156,569	883,398
Mali Kurum ve Kuruluşlar	613,104	2,331,946	155,900	883,398
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	907	-	284	-
Gerçek Kişiler	430	-	385	-
Toplam	10,887,562	2,331,946	10,337,239	883,398

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	16	16	377	353
1-4 Yıl Arası	2	1	4	4
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	18	17	381	357

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,517	-	2,347
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	1,517	-	2,347

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	831,079	622,265
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	726,388	533,544
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,441	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	68,250	53,859
Diğer	-	-

Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde 1. ve 2. grup krediler için ilave 82,297 TL karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	2,032	4,027
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	787	7,429
Toplam	2,819	11,456

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*

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

5.2.7.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

5.2.7.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	420,000	330,000

5.2.7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	248,152	285,708
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	39,130	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	11,146	5,357
Diğer Karşılıklar	34,712	13,343
Toplam	333,140	350,896

(*) 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 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 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 tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2010
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(315,823)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	266,382
Genel Yönetim Giderleri	(19,046)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(68,487)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,020,383
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	951,896
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(242,307)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(205,251)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(447,558)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	504,338
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(266,382)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	237,956

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

	31 Aralık 2010
	%
İskonto Oranı	10.00
Enflasyon Oranı	5.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	24.70-2.80
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları	5.10

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 134,752 TL'dir. (31 Aralık 2010: 204,102 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	134,752	204,102
Menkul Sermaye İradı Vergisi	67,689	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,943	1,536
BSMV	35,552	29,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,602	2,642
Diğer	14,801	27,544
Toplam	256,362	323,444

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	25	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	39	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	529	514
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,002	966
Diğer	5	4
Toplam	1,600	1,535

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	7,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	57,097	363,756	66,777	267,610
Değerleme Farkı	24,780	363,756	34,460	267,610
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	806,842	37,686	1,488,655	150,768
Değerleme Farkı	806,842	37,686	1,488,655	150,768
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	863,939	401,442	1,555,432	418,378

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	-	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
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	23
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,891	2,453

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	647,721	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	75,290	39,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	5,268,509
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	211,358	103,717	222,174	66,580
Alınan Krediler	147,479	72,050	209,226	52,818
Para Piyasalarına Borçlar	19,988	8,581	24,477	671
Diğer Reeskontlar	24,416	29,637	23,698	319
Toplam	403,241	213,985	479,575	120,388

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2,838,267 TL (31 Aralık 2010: 1,789,413 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,184,867 TL (31 Aralık 2010: 1,910,095 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,183,468 TL (31 Aralık 2010: 12,467,191 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	8,237,010	7,155,138
TP Teminat Mektupları	6,153,621	4,951,727
Akreditifler	4,351,827	3,362,064
Aval ve Kabul Kredileri	213,955	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	18,956,413	15,633,034

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,584 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 53,473 TL (31 Aralık 2010: 57,287 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Bankanın “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 775,000,000 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	1,169,169	883,442
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	251,788	39,865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	917,381	843,577
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,847,623	14,806,338
Toplam	19,016,792	15,689,780

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	948,343	75,878	981,455	70,887
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,221,310	666,915	1,000,713	529,819
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	44,010	-	27,947	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	2,213,663	742,793	2,010,115	600,706

(*) 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	-	-	2,166	150
Yurtiçi Bankalardan	1,833	390	1,502	249
Yurtdışı Bankalardan	76,647	31,392	84,312	26,467
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	78,480	31,782	87,980	26,866

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,972	1,822	23,652	285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,228,674	56,568	1,517,332	70,411
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	232,932	48,505	356,039	51,565
Toplam	1,470,578	106,895	1,897,023	122,261

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	40,129	17,687

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	268,458	141,475	204,452	101,835
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	9,071	2,507	6,855	2,348
Yurtdışı Bankalara	259,387	138,968	197,597	99,487
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	32,762	-	30,954
Toplam	268,458	174,237	204,452	132,789

(*) 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	16,973	13,869

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	123	19,323	-	-	-	-	-	19,446
Tasarruf Mevduatı	240	173,155	745,304	39,306	7,898	7,787	-	973,690
Resmi Mevduat	-	620	756	25	1	-	-	1,402
Ticari Mevduat	135	124,276	242,001	38,938	2,451	6,913	-	414,714
Diğer Mevduat	11	1,532	8,932	949	8,766	214	-	20,404
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	509	318,906	996,993	79,218	19,116	14,914	-	1,429,656
Yabancı Para								
DTH	328	73,459	233,736	13,324	6,553	28,680	839	356,919
Bankalar Mevduatı	-	9,746	-	-	-	-	-	9,746
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	50	2	-	53
Toplam	328	83,206	233,736	13,324	6,603	28,682	839	366,718
Genel Toplam	837	402,112	1,230,729	92,542	25,719	43,596	839	1,796,374

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 **Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

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

5.4.2.7 **Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi**

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

5.4.3 **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

5.4.4 **Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	47,573,109	32,186,482
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	292,601	166,043
Türev Finansal İşlemlerden	1,269,144	1,586,055
Kambiyo İşlemlerinden Kar	46,011,364	30,434,384
Zarar (-)	47,247,532	31,940,038
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47,814	12,360
Türev Finansal İşlemlerden	1,131,739	1,616,951
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	46,067,979	30,310,727
Toplam	325,577	246,444

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,324,358 TL'si (30 Haziran 2010 : 410,252 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,198,671 TL'si (30 Haziran 2010 : 1,015,070 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 yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın aktifinde yer alan;

-Tahsili gecikmiş alacak portföyünün 483,876 TL tutarındaki bölümü 53,925 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında % 100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı,

-Visa ve Mastercard hisselerinin satışı nedeniyle 79,595 TL,

-Eureko Sigorta AŞ hisselerinin satışı nedeniyle 147,358 TL "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	97,548	199,587
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,490	30,964
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	64,108	141,819
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,950	26,804
Genel Karşılık Giderleri	204,926	78,428
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,546	194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan FV	2,518	194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	32,788	1,540
Toplam	437,808	279,749

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	532,233	543,586
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10,453	2,147
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	80,420	73,665
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,911	3,249
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,256	1,381
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	658	321
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	584,259	614,630
Faaliyet Kiralama Giderleri	85,630	74,236
Bakım ve Onarım Giderleri	10,912	11,945
Reklam ve İlan Giderleri	30,254	57,543
Diğer Giderler	457,463	470,906
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	806	397
Diğer (*)	203,019	244,172
Toplam	1,418,015	1,483,548

(*) Cari dönemde ayrılan 75,450 TL (30 Haziran 2010: 123,885 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2011 itibarıyla kayıtlarına 232,710 TL (30 Haziran 2010: 581,357 TL) tutarında cari vergi gideri ile 236,262 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2010: 107,602 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	13,680
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	203,493
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	54,766
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	8,317
Toplam	(236,262)

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)	(189,813)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(46,449)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(236,262)

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,879,293	1,573,810	-	6,971	189,947	521,413
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	49,292	102	1	2	7,307	696

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	1,454,678	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	23,479	82	5	6	6,267	1,923

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	571,953	231,523	207,006	359,876	389,333	323,665
Dönem Sonu	403,124	571,953	1,773,113	207,006	296,727	389,333
Mevduat Faiz Gideri	16,973	13,869	22,730	11,808	6,136	6,080

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	707,375	303,015	-	-	3,992	3,326
Dönem Sonu	787,669	707,375	23,083	-	122,663	3,992
Toplam Kar /(Zarar)	1,719	103,920	(115)	-	178	298
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,363,302 TL (31 Aralık 2010: 1,425,195 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.82'si (31 Aralık 2010: %2.20), aktif toplamının %0.97'sidir (31 Aralık 2010: %1.15). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,069,240 TL (31 Aralık 2010: 3,708,578 TL), aktif toplamının %2.89'udur (31 Aralık 2010: %2.99). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2,102,194 TL (31 Aralık 2010: 1,120,261 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %11.05'idir (31 Aralık 2010: %7.14). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,472,964 TL (31 Aralık 2010: 1,168,292 TL), Banka'nın toplam mevduatının %3.21'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %1.61). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 17 TL (31 Aralık 2010: 357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 23 TL (30 Haziran 2010: 342 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 48,699 TL (31 Aralık 2010: 53,634 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,126 TL (30 Haziran 2010: 2,587 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,411 TL (30 Haziran 2010: 854 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 61,725 TL (30 Haziran 2010: 50,692 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, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Ocak 2011*)

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 (Ocak 2011*)

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 (Aralık 2010*)

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

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2011*)

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.

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2010 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

2010 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2010 Yılı Karı	3,145,233
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(157,262)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(20,996)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(137,849)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(360,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,223,126)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(36,000)

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 11 Nisan 2011 tarihinde başlanmıştır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2011 tarihli sınırlı denetim raporunun 3'üncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.