

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2011  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 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 Eylül 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 Kasım 2011

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

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22


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

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

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

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

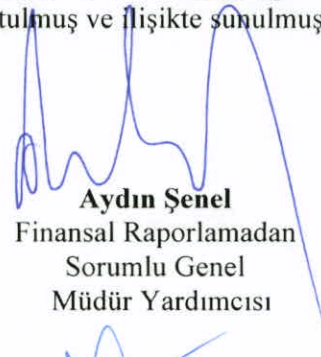
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar 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 yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 901, 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 Eylül 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 Bank SA, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

### BBVA Grubu

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

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

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

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

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	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	GM-Y-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	33 yıl
Ali Fuat Erbil	GM-Y-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	19 yıl
Ali Temel	GM-Y-Krediler	21.10.1999	Lisans	21 yıl
Gökhan Erun	GM-Y-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GM-Y-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	29 yıl
Halil Hüsnü Erel	GM-Y-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	26 yıl
Uruz Ersözoğlu	GM-Y-Hazine	05.04.2006	Lisans	20 yıl
Tolga Egemen	GM-Y-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	19 yıl
Turgay Gönensin	GM-Y-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	26 yıl
Aydın Şenel	GM-Y-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	30 yıl
Zekeriya Öztürk	GM-Y-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	16 yıl
Avni Aydın Düren	GM-Y-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	17 yıl
Betül Ebru Edin	GM-Y-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 başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

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

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>6,669,136</b>	<b>5,933,483</b>	<b>12,602,619</b>	<b>3,162,714</b>	<b>4,347,318</b>	<b>7,510,032</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>828,263</b>	<b>1,985,664</b>	<b>2,813,927</b>	<b>763,702</b>	<b>216,213</b>	<b>979,915</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		828,263	1,985,664	2,813,927	763,702	216,213	979,915
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		372,008	1,651,929	2,023,937	556,878	15,929	572,807
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		22,306	-	22,306	6,993	-	6,993
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		390,043	324,799	714,842	191,829	200,284	392,113
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		43,906	8,936	52,842	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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>2,147,193</b>	<b>9,310,111</b>	<b>11,457,304</b>	<b>2,500,227</b>	<b>5,820,958</b>	<b>8,321,185</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>386,427</b>	-	<b>386,427</b>	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		86,235	-	86,235	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		300,192	-	300,192	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>28,973,951</b>	<b>1,447,106</b>	<b>30,421,057</b>	<b>29,851,339</b>	<b>2,484,871</b>	<b>32,336,210</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		43,664	1,187	44,851	60,131	68,602	128,733
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		27,939,418	102,086	28,041,504	28,743,514	964,406	29,707,920
5.3	Diğer Menkul Değerler		990,869	1,343,833	2,334,702	1,047,694	1,451,863	2,499,557
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>47,649,095</b>	<b>33,483,684</b>	<b>81,132,779</b>	<b>37,297,159</b>	<b>27,530,151</b>	<b>64,827,310</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		47,379,567	33,483,684	80,863,251	36,945,599	27,530,151	64,475,750
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	40,845	1,321,172	1,362,017	105,221	1,319,974	1,425,195
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		47,338,722	32,162,512	79,501,234	36,840,378	26,210,177	63,050,555
6.2	Takipteki Krediler		1,496,990	-	1,496,990	1,939,109	-	1,939,109
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,227,462	-	1,227,462	1,587,549	-	1,587,549
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>3,081,111</b>	<b>1,555,897</b>	<b>4,637,008</b>	<b>4,580,741</b>	<b>1,313,190</b>	<b>5,893,931</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,075,218	1,555,897	4,631,115	4,576,594	1,313,190	5,889,784
8.2	Diğer Menkul Değerler		5,893	-	5,893	4,147	-	4,147
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>19,834</b>	-	<b>19,834</b>	<b>29,512</b>	-	<b>29,512</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		19,834	-	19,834	29,512	-	29,512
9.2.1	Mali İştirakler		18,120	-	18,120	27,798	-	27,798
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>353,509</b>	<b>1,721,617</b>	<b>2,075,126</b>	<b>292,722</b>	<b>1,362,412</b>	<b>1,655,134</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		249,424	1,721,617	1,971,041	274,906	1,362,412	1,637,318
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	17,816	-	17,816
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	<b>128,930</b>	<b>128,930</b>	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	128,930	128,930	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,184,782</b>	<b>213</b>	<b>1,184,995</b>	<b>1,200,888</b>	<b>425</b>	<b>1,201,313</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>35,476</b>	-	<b>35,476</b>	<b>30,527</b>	-	<b>30,527</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		35,476	-	35,476	30,527	-	30,527
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>55,217</b>	-	<b>55,217</b>	<b>117,224</b>	-	<b>117,224</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		4,049	-	4,049	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	51,168	-	51,168	117,224	-	117,224
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>81,246</b>	-	<b>81,246</b>	<b>98,056</b>	-	<b>98,056</b>
18.1	Satış Amaçlı		81,246	-	81,246	98,056	-	98,056
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DiĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>1,511,607</b>	<b>100,084</b>	<b>1,611,691</b>	<b>928,019</b>	<b>45,773</b>	<b>973,792</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>92,976,847</b>	<b>55,666,789</b>	<b>148,643,636</b>	<b>80,852,830</b>	<b>43,121,311</b>	<b>123,974,141</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>44,952,191</b>	<b>35,516,878</b>	<b>80,469,069</b>	<b>44,000,765</b>	<b>28,657,654</b>	<b>72,658,419</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	544,796	1,721,497	2,266,293	522,780	645,512	1,168,292	
1.2 Diğer		44,407,395	33,795,381	78,202,776	43,477,985	28,012,142	71,490,127	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>786,113</b>	<b>259,938</b>	<b>1,046,051</b>	<b>243,549</b>	<b>217,994</b>	<b>461,543</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>4,943,817</b>	<b>16,445,630</b>	<b>21,389,447</b>	<b>5,113,873</b>	<b>11,519,439</b>	<b>16,633,312</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>11,054,579</b>	<b>3,982,545</b>	<b>15,037,124</b>	<b>10,370,745</b>	<b>883,398</b>	<b>11,254,143</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	33,506	-	33,506	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,054,579	3,982,545	15,037,124	10,337,239	883,398	11,220,637	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>2,034,451</b>	<b>1,591,709</b>	<b>3,626,160</b>	-	-	-	
5.1 Bonolar		2,034,451	-	2,034,451	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	1,591,709	1,591,709	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>3,416,312</b>	<b>82,741</b>	<b>3,499,053</b>	<b>2,914,888</b>	<b>27,685</b>	<b>2,942,573</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>1,232,038</b>	<b>2,059,621</b>	<b>3,291,659</b>	<b>766,328</b>	<b>253,286</b>	<b>1,019,614</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>246</b>	<b>111</b>	<b>357</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		1	9	10	265	116	381	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	19	5	24	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	-	<b>1,205</b>	<b>1,205</b>	-	<b>2,347</b>	<b>2,347</b>	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	1,205	1,205	-	2,347	2,347	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>1,728,790</b>	<b>35,986</b>	<b>1,764,776</b>	<b>1,329,151</b>	<b>31,297</b>	<b>1,360,448</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		902,340	34,452	936,792	593,530	28,735	622,265	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		275,365	-	275,365	285,708	-	285,708	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		551,085	1,534	552,619	449,913	2,562	452,475	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>230,417</b>	<b>313</b>	<b>230,730</b>	<b>324,821</b>	<b>158</b>	<b>324,979</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		230,417	313	230,730	324,821	158	324,979	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>1,041,532</b>	<b>1,041,532</b>	-	<b>884,726</b>	<b>884,726</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>16,779,479</b>	<b>467,342</b>	<b>17,246,821</b>	<b>15,999,001</b>	<b>432,679</b>	<b>16,431,680</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,968,380	421,562	2,389,942	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		646,327	422,222	1,068,549	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 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(660)	(63,885)	(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		8,331,051	45,780	8,376,831	5,793,756	15,783	5,809,539	
16.3.1 Yasal Yedekler		716,363	7,001	723,364	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		2,473	38,779	41,252	1,074	11,500	12,574	
16.4 Kâr veya Zarar		2,280,048	-	2,280,048	3,127,964	-	3,127,964	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2,280,048	-	2,280,048	3,127,964	-	3,127,964	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>87,158,188</b>	<b>61,485,448</b>	<b>148,643,636</b>	<b>81,063,367</b>	<b>42,910,774</b>	<b>123,974,141</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2011			31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>56,932,266</b>	<b>74,891,700</b>	<b>131,823,966</b>	<b>40,214,279</b>	<b>56,056,490</b>	<b>96,270,769</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>5,773,287</b>	<b>13,666,149</b>	<b>19,439,436</b>	<b>4,958,877</b>	<b>10,730,903</b>	<b>15,689,780</b>
1.1. Teminat Mektupları		5,764,116	8,454,407	14,218,523	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		412,574	276,360	688,934	350,400	272,075	622,475
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,351,542	8,178,047	13,529,589	4,601,327	6,883,063	11,484,390
1.2. Banka Kredileri		120	345,314	345,434	-	164,105	164,105
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	345,314	345,314	-	164,105	164,105
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		120	-	120	-	-	-
1.3. Akreditifler		9,051	4,797,847	4,806,898	7,150	3,354,914	3,362,064
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		9,051	4,797,847	4,806,898	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		-	68,581	68,581	-	56,746	56,746
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>23,103,701</b>	<b>8,451,880</b>	<b>31,555,581</b>	<b>20,106,498</b>	<b>5,485,168</b>	<b>25,591,666</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23,103,701	8,451,176	31,554,877	20,106,498	5,484,511	25,591,009
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,976,802	2,505,140	4,481,942	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		1,000	11,033	12,033	2,000	9,373	11,373
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,427,354	5,161,503	9,588,857	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		2,177,578	-	2,177,578	1,910,095	-	1,910,095
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,211	-	16,211	21,447	-	21,447
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		13,240,546	-	13,240,546	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	773,500	2,037,710	1,264,210	1,178,000	2,442,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	704	704	-	657	657
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	704	704	-	657	657
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>28,055,278</b>	<b>52,773,671</b>	<b>80,828,949</b>	<b>15,148,904</b>	<b>39,840,419</b>	<b>54,989,323</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,945,125	1,945,125	-	167,200	167,200
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,820,000	1,820,000	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	125,125	125,125	-	167,200	167,200
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		28,055,278	50,828,546	78,883,824	15,148,904	39,673,219	54,822,123
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,230,778	5,780,526	10,011,304	1,947,971	3,827,379	5,775,350
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,131,967	3,932,878	5,064,845	622,702	2,280,152	2,902,854
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,098,811	1,847,648	4,946,459	1,325,269	1,547,227	2,872,496
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,702,952	32,181,178	46,884,130	8,242,884	24,906,206	33,149,090
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		6,885,337	8,305,195	15,190,532	5,919,370	5,014,155	10,933,525
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,370,160	11,068,919	15,439,079	2,196,114	8,884,697	11,080,811
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,743,200	6,424,735	8,127,935	63,700	5,502,918	5,566,618
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		9,074,255	6,382,329	8,126,584	63,700	5,504,436	5,568,136
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,221,888	12,219,888	21,241,699	4,841,892	9,579,515	14,421,407
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,460,423	6,584,651	10,045,074	1,861,152	3,378,729	5,239,881
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		5,467,188	4,754,065	10,221,253	2,465,329	2,834,386	5,299,715
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	873,113	873,113	-	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		94,200	8,059	102,259	115,016	106,400	221,416
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	400,395	-	400,395
3.2.4. Futures Para İşlemleri		17,691	34,165	51,856	14,359	28,681	43,040
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		16,786	17,516	34,302	2,066	13,270	15,336
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		905	16,649	17,554	12,293	15,411	27,704
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		82,046	612,789	694,835	101,798	1,240,238	1,342,036
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>316,957,965</b>	<b>199,602,625</b>	<b>516,560,590</b>	<b>264,998,067</b>	<b>150,809,364</b>	<b>415,807,431</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>82,670,076</b>	<b>18,525,464</b>	<b>101,195,540</b>	<b>79,388,862</b>	<b>14,996,078</b>	<b>94,384,940</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		52,368,948	1,199	52,370,147	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,417,820	6,073,118	26,490,938	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7,225,596	1,318,224	8,543,820	5,181,861	922,581	6,104,442
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,594,681	1,063,423	3,658,104	2,291,385	1,737,683	4,029,068
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		39,409	9,279,712	9,319,121	30,771	7,895,502	7,926,273
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	45,070	45,070	-	37,530	37,530
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23,622	744,718	768,340	23,584	467,069	490,653
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>234,287,889</b>	<b>181,077,161</b>	<b>415,365,050</b>	<b>185,609,205</b>	<b>135,813,286</b>	<b>321,422,491</b>
5.1. Menkul Kıymetler		1,429,341	122,438	1,551,779	1,379,977	102,120	1,482,097
5.2. Teminat Senetleri		32,449,504	9,883,370	42,332,874	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		45,929,288	48,977,767	94,907,055	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		154,479,586	122,093,187	276,572,773	121,507,645	89,178,557	210,686,202
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	399	569	170	447	617
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>373,890,231</b>	<b>274,494,325</b>	<b>648,384,556</b>	<b>305,212,346</b>	<b>206,865,854</b>	<b>512,078,200</b>

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 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 30.09.2011	01.01.2010 30.09.2010	01.07.2011 30.09.2011	01.07.2010 30.09.2010
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	7,292,356	6,956,354	2,590,206	2,084,005
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,708,588	3,922,361	1,752,132	1,311,540
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	82,797	-	29,068
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		176,294	168,749	66,032	53,903
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,364	3,121	1,174	286
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,326,782	2,678,503	749,309	659,219
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,084	39,379	8,290	15,442
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,879,410	1,987,301	594,168	399,558
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		428,288	651,823	146,851	244,219
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		78,328	100,823	21,559	29,989
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	4,160,849	3,481,808	1,547,007	1,215,374
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,845,038	2,661,482	1,048,664	954,883
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		691,962	527,091	249,267	189,850
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		500,381	288,969	182,307	70,289
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		110,333	-	58,193	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		13,135	4,266	8,576	352
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		3,131,507	3,474,546	1,043,199	868,631
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		1,527,444	1,385,935	517,453	457,501
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,796,234	1,610,883	615,606	537,414
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		125,785	121,097	40,958	36,151
4.1.2 Diğer		1,670,449	1,489,786	574,648	501,263
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		268,790	224,948	98,153	79,913
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		629	572	225	215
4.2.2 Diğer		268,161	224,376	97,928	79,698
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	5,148	5,211	1,391	1,618
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	258,681	348,434	(66,896)	101,990
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		321,938	201,172	77,151	47,489
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		103,613	(3,804)	(33,792)	27,092
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(166,870)	151,066	(110,255)	27,409
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	754,272	526,800	58,708	148,929
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		5,677,052	5,740,926	1,553,855	1,578,669
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	598,772	468,421	160,964	188,672
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	2,179,498	2,212,416	761,483	728,868
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		2,898,782	3,060,089	631,408	661,129
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	2,898,782	3,060,089	631,408	661,129
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	618,734	613,167	149,762	139,412
16.1 Cari Vergi Karşılığı		326,279	722,670	93,569	141,313
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		292,455	(109,503)	56,193	(1,901)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	2,280,048	2,446,922	481,646	521,717
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	2,280,048	2,446,922	481,646	521,717
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.543	0.583	0.115	0.124

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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 30.09.2011	01.01.2010 30.09.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,247,514)	144,823
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	10,094	(1,664)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	1,028	448
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	115,402	65,334
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	226,083	(19,101)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(894,907)	190,368
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,280,048	2,446,922
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	314,014	183,444
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	1,966,034	2,263,478
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,385,141	2,637,290

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 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 Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	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
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2010-30.09.2010																		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,258	-	-	-	-	191,258
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	781	-	781
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358	-	358
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		-	-	-	-	(453)	-	-	(1,211)	-	-	-	-	-	-	-	(1,664)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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 Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,446,922	-	-	-	-	-	-	2,446,922
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)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	(3,817)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	528,691	-	5,294,076	10,844	2,446,922	(25,567)	1,802,404	598,187	2,453	(65,034)	-	15,577,410
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2011-30.09.2011																		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(905,261)	-	-	-	-	(905,261)
IV.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822
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		-	-	-	-	1,646	-	-	8,448	-	-	-	-	-	-	-	10,094
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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 Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,280,048	-	-	-	-	-	-	2,280,048
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)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	723,364	-	7,612,215	41,252	2,280,048	-	1,068,549	598,953	1,891	(63,885)	-	17,246,821

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

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2011 30.09.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2010 30.09.2010
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>2,073,605</b>	<b>3,901,976</b>
1.1.1 Alınan Faizler		7,012,124	7,375,396
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,109,621)	(3,475,176)
1.1.3 Alınan Temettümler		5,148	5,211
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,796,234	1,715,060
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		650,611	625,526
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		56,747	41,825
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,751,511)	(1,653,649)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(516,474)	(661,114)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,069,653)	(71,103)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(3,648,950)</b>	<b>(7,835,098)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,490,472)	(1,045,051)
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		(2,548,322)	(1,132,203)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,090,497)	(10,829,739)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2,335,362)	46,299
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(197,260)	(703,543)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,971,101	7,999,499
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8,681,502	985,236
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	2,360,360	(3,155,596)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,575,345)</b>	<b>(3,933,122)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,196,057</b>	<b>(448,883)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(390,062)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		171,003	5,568
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(164,410)	(174,207)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57,496	40,956
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12,746,644)	(14,192,326)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		13,524,356	12,739,011
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5,781)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,360,037	1,522,177
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>2,912,126</b>	<b>(354,739)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,642,913	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(160,406)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(570,000)	(350,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(381)	(4,739)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>589,048</b>	<b>(138,772)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>4,121,886</b>	<b>(4,875,516)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>6,195,233</b>	<b>8,130,742</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>10,317,119</b>	<b>3,255,226</b>

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.

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

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür</b>	<b>1 Ocak 2009 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Öncesi (%)</b>
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	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 düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar**

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

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	30.09.2011	31.12.2010	31.12.2009
	%	%	%
<b>İskonto Oranı</b>	4.66	4.66	5.92
<b>Faiz Oranı</b>	10.00	10.00	11.00
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	6.60	6.60	6.30
<b>Enflasyon Oranı</b>	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 Eylül 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 %5 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %9 olarak uygulanmaktadır.

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

### **3.18.2 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, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

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

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. 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 Eylül 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, dövize 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>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,314,513	2,292,497	782,063	282,831	5,671,904
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,314,513</b>	<b>2,292,497</b>	<b>782,063</b>	<b>282,831</b>	<b>5,671,904</b>
Faaliyet Kârı	829,947	1,466,836	660,578	(63,727)	2,893,634
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,148	5,148
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>829,947</b>	<b>1,466,836</b>	<b>660,578</b>	<b>(58,579)</b>	<b>2,898,782</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	618,734	618,734
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>829,947</b>	<b>1,466,836</b>	<b>660,578</b>	<b>(677,313)</b>	<b>2,280,048</b>
Bölüm Varlıkları	26,395,339	54,737,440	61,502,673	3,913,224	146,548,676
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,094,960	2,094,960
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>26,395,339</b>	<b>54,737,440</b>	<b>61,502,673</b>	<b>6,008,184</b>	<b>148,643,636</b>
Bölüm Yükümlülükleri	48,676,150	33,757,307	46,129,633	2,833,725	131,396,815
Özkaynaklar	-	-	-	17,246,821	17,246,821
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>48,676,150</b>	<b>33,757,307</b>	<b>46,129,633</b>	<b>20,080,546</b>	<b>148,643,636</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	137,639	137,639
Amortisman	77,893	45,382	3,211	2,037	128,522
Değer Azalışı	160,992	177,584	12,337	249,743	600,656
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	121,386	206,077	(1,509,194)	(55,411)	(1,237,142)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,228,603	1,861,146	1,447,911	198,055	5,735,715
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,228,603</b>	<b>1,861,146</b>	<b>1,447,911</b>	<b>198,055</b>	<b>5,735,715</b>
Faaliyet Kârı	776,379	916,704	1,353,458	8,337	3,054,878
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,211	5,211
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>776,379</b>	<b>916,704</b>	<b>1,353,458</b>	<b>13,548</b>	<b>3,060,089</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	613,167	613,167
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>776,379</b>	<b>916,704</b>	<b>1,353,458</b>	<b>(599,619)</b>	<b>2,446,922</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21,610,482</b>	<b>43,216,828</b>	<b>54,096,048</b>	<b>5,050,783</b>	<b>123,974,141</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>43,312,701</b>	<b>30,282,003</b>	<b>31,745,974</b>	<b>18,633,463</b>	<b>123,974,141</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	226,281	226,281
Amortisman	75,375	39,177	2,802	4,102	121,456
Değer Azalışı	213,354	242,436	551	14,107	470,448
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>
	<b>31 Aralık 2010</b>	<b>Düzeltilme etkisi</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
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 % 16.88'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
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>27,781,729</b>	-	<b>3,087,576</b>	<b>18,325,004</b>	<b>63,361,311</b>	<b>1,096,139</b>	<b>1,268,577</b>
Nakit Değerler	951,606	-	2,244	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	7,277,782	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	6,024,567	-	1,346,313	-	4,032,563	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	86,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	300,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,370,987	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,403,137	-	396,641	18,048,010	54,396,347	1,096,139	1,268,577
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	269,528	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,539,371	-	937,282	-	5,781	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	7,971	-	-
Muhtelif Alacaklar	48,772	-	-	-	208,228	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	134,143	-	22,827	276,994	918,305	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,093,008	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,110,811	-	-
Diğer Aktifler	645,364	-	382,269	-	318,769	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>1,190,438</b>	-	<b>1,985,648</b>	<b>765,263</b>	<b>15,947,996</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,190,438	-	1,030,079	765,263	15,628,735	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	955,569	-	319,261	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>28,972,167</b>	-	<b>5,073,224</b>	<b>19,090,267</b>	<b>79,309,307</b>	<b>1,096,139</b>	<b>1,268,577</b>

**4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	94,050,448	72,072,246
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,263,413	3,553,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,970,584	10,184,205
Özkaynak	18,782,925	16,839,261
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	16.88	19.62



#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	723,364	528,456
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	648,074	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	41,252	12,574
Kâr	2,280,048	3,145,233
Net Dönem Kârı	2,280,048	3,145,233
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	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 Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	118,209	135,318
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	-	190,263
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (**)	35,476	30,527
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (**)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>16,504,441</b>	<b>14,534,712</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	936,792	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 Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,032,145	861,875
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (***)	466,304	873,672
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	190,408	135,932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	275,896	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)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,438,095</b>	<b>2,361,228</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>18,942,536</b>	<b>16,895,940</b>

(\*) 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 aktif 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.

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>159,611</b>	<b>56,679</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	1,952	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	73,287	-
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	37,221	43,569
Diğer	47,151	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>18,782,925</b>	<b>16,839,261</b>

#### 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

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	217,746
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	41,458
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	113,663
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	1,584
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	46,622
(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)	421,073
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5,263,413

#### 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2,736,873 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,845,283 TL bilanço kapalı pozisyon) ve 2,362,455 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 3,071,066 TL bilanço dışı açık pozisyon) oluşmak üzere 374,418 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2010: 225,783 TL) 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1.8200	2.4429	2.3630	2.8352
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8300	2.4937	2.3822	2.8721
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8200	2.4765	2.3796	2.8498
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8200	2.4790	2.3737	2.8553
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8350	2.4801	2.4037	2.8530
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8100	2.4444	2.3606	2.8012

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.7718	2.4390	2.3051	2.7988

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	116,021	5,729,270	755	87,437	5,933,483
Bankalar	3,442,200	3,760,604	2,193	2,105,114	9,310,111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,730,548	110,818	-	-	1,841,366
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	223,380	1,223,726	-	-	1,447,106
Krediler (*)	11,397,647	23,997,746	17,527	734,111	36,147,031
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,556,953	164,664	-	-	1,721,617
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,555,897	-	-	1,555,897
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	128,930	-	-	128,930
Maddi Duran Varlıklar	94	107	-	-	201
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	31,313	51,613	91	1,667	84,684
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18,498,156</b>	<b>36,723,375</b>	<b>20,566</b>	<b>2,928,329</b>	<b>58,170,426</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	333,021	1,526,143	5	36,549	1,895,718
Döviz Tevdiatı Hesabı	11,313,554	19,210,751	55,578	620,644	31,200,527
Para Piyasalarına Borçlar	1,450,313	2,532,230	-	2	3,982,545
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,195,776	11,291,044	-	342	17,487,162
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,591,709	-	-	1,591,709
Muhtelif Borçlar	42,045	37,923	61	2,712	82,741
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,205	-	-	1,205
Diğer Yükümlülükler(**)	1,830,707	399,990	443	2,434,552	4,665,692
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,165,416</b>	<b>36,590,995</b>	<b>56,087</b>	<b>3,094,801</b>	<b>60,907,299</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,667,260)</b>	<b>132,380</b>	<b>(35,521)</b>	<b>(166,472)</b>	<b>(2,736,873)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2,752,754</b>	<b>(521,780)</b>	<b>(29,748)</b>	<b>161,229</b>	<b>2,362,455</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,541,918	13,562,760	174,021	676,827	20,955,526
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,789,164	14,084,540	203,769	515,598	18,593,071
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,130,596</b>	<b>29,307,203</b>	<b>29,890</b>	<b>743,710</b>	<b>45,211,399</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14,488,403</b>	<b>26,908,782</b>	<b>45,436</b>	<b>923,495</b>	<b>42,366,116</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>642,193</b>	<b>2,398,421</b>	<b>(15,546)</b>	<b>(179,785)</b>	<b>2,845,283</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(362,364)</b>	<b>(2,896,477)</b>	<b>14,178</b>	<b>173,597</b>	<b>(3,071,066)</b>
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 2,663,347 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,420,633 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### **4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	12,602,619	12,602,619
Bankalar	2,209,996	271,843	259,716	2,469,052	2,916,870	3,329,827	11,457,304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,755	237,080	95,612	464,561	1,248,676	749,243	2,813,927
Para Piyasalarından Alacaklar	361,000	25,000	-	-	-	427	386,427
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,999,328	1,607,170	4,480,602	7,657,173	415,397	2,261,387	30,421,057
Verilen Krediler	13,457,246	11,665,820	15,383,203	24,484,210	14,738,810	1,403,490	81,132,779
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,865	-	2,032,154	152,038	1,387,376	154,575	4,637,008
Diğer Varlıklar	55,535	1,823	-	-	6,149	5,129,008	5,192,515
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>31,012,725</b>	<b>13,808,736</b>	<b>22,251,287</b>	<b>35,227,034</b>	<b>20,713,278</b>	<b>25,630,576</b>	<b>148,643,636</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	620,159	1,013,931	211,127	-	-	376,572	2,221,789
Diğer Mevduat	48,914,772	8,426,589	4,834,975	238,327	167,628	15,664,989	78,247,280
Para Piyasalarına Borçlar	12,366,488	98,139	1,381,925	1,161,160	-	29,412	15,037,124
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,499,053	3,499,053
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,200,007	681,406	699,038	-	902,056	143,653	3,626,160
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,265,338	2,624,043	1,969,864	3,507,572	3,791,962	272,200	22,430,979
Diğer Yükümlülükler	1,623,309	3	2	2	-	21,957,935	23,581,251
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>74,990,073</b>	<b>12,844,111</b>	<b>9,096,931</b>	<b>4,907,061</b>	<b>4,861,646</b>	<b>41,943,814</b>	<b>148,643,636</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>964,625</b>	<b>13,154,356</b>	<b>30,319,973</b>	<b>15,851,632</b>	<b>-</b>	<b>60,290,586</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(43,977,348)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,313,238)</b>	<b>(60,290,586)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,474,094</b>	<b>1,909,782</b>	<b>1,359,202</b>	<b>2,884,624</b>	<b>2,345,909</b>	<b>-</b>	<b>9,973,611</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,845,134)</b>	<b>(747,063)</b>	<b>(1,108,520)</b>	<b>(4,042,636)</b>	<b>(1,355,794)</b>	<b>-</b>	<b>(9,099,147)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(44,348,388)</b>	<b>2,127,344</b>	<b>13,405,038</b>	<b>29,161,961</b>	<b>16,841,747</b>	<b>(16,313,238)</b>	<b>874,464</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar (*)	2.15	0.50	-	6.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.11	6.32	-	8.63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.38	5.62	-	8.43
Verilen Krediler	5.57	5.13	5.49	14.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.17	3.31	-	5.97
Diğer Mevduat	2.67	2.90	0.16	7.35
Para Piyasalarına Borçlar	0.96	1.98	-	5.81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.64	-	7.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.53	2.24	-	10.79

(\*) 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,281,286</b>	<b>16,813,673</b>	<b>21,455,109</b>	<b>24,247,875</b>	<b>11,539,223</b>	<b>15,636,975</b>	<b>123,974,141</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>65,134,305</b>	<b>10,368,787</b>	<b>5,564,658</b>	<b>3,946,227</b>	<b>3,334,537</b>	<b>35,625,627</b>	<b>123,974,141</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>6,444,886</b>	<b>15,890,451</b>	<b>20,301,648</b>	<b>8,204,686</b>	<b>-</b>	<b>50,841,671</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(30,853,019)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19,988,652)</b>	<b>(50,841,671)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>1,023,629</b>	<b>683,593</b>	<b>2,443,591</b>	<b>2,035,464</b>	<b>1,093,941</b>	<b>-</b>	<b>7,280,218</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(1,087,251)</b>	<b>(699,734)</b>	<b>(2,426,976)</b>	<b>(2,084,788)</b>	<b>(982,987)</b>	<b>-</b>	<b>(7,281,736)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(30,916,641)</b>	<b>6,428,745</b>	<b>15,907,066</b>	<b>20,252,324</b>	<b>8,315,640</b>	<b>(19,988,652)</b>	<b>(1,518)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.



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

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar (*)	1.71	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
<b>Yükümlülükler</b>				
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 sekürütizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılında ve 2011 yılının ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	132.24	152.05	90.97	110.64

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,231,632	4,370,987	-	-	-	-	-	12,602,619
Bankalar	3,278,514	2,217,045	305,534	268,568	2,470,773	2,916,870	-	11,457,304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,130	183,991	389,416	280,849	573,915	1,384,626	-	2,813,927
Para Piyasalarından Alacaklar	-	361,421	25,006	-	-	-	-	386,427
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	44,851	847,966	153,372	871,248	23,074,172	5,429,448	-	30,421,057
Verilen Krediler	62,675	10,428,376	8,087,139	12,799,754	30,517,457	18,967,850	269,528	81,132,779
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	2,162,954	1,070,195	1,403,859	-	4,637,008
Diğer Varlıklar	969,988	388,694	1,823	-	-	135,079	3,696,931	5,192,515
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,588,790</b>	<b>18,798,480</b>	<b>8,962,290</b>	<b>16,383,373</b>	<b>57,706,512</b>	<b>30,237,732</b>	<b>3,966,459</b>	<b>148,643,636</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	363,740	622,049	1,022,761	213,239	-	-	-	2,221,789
Diğer Mevduat	15,352,483	49,109,824	8,447,711	4,839,084	300,223	197,955	-	78,247,280
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	650	509,456	3,178,809	5,812,691	8,291,126	4,638,247	-	22,430,979
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,372,529	99,070	1,394,323	1,171,202	-	-	15,037,124
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	654,007	681,406	699,038	549,041	1,042,668	-	3,626,160
Muhtelif Borçlar	179,874	3,319,179	-	-	-	-	-	3,499,053
Diğer Yükümlülükler (**)	1,154,237	1,928,222	364,721	171,185	303,434	189,411	19,470,041	23,581,251
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,050,984</b>	<b>68,515,266</b>	<b>13,794,478</b>	<b>13,129,560</b>	<b>10,615,026</b>	<b>6,068,281</b>	<b>19,470,041</b>	<b>148,643,636</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,462,194)</b>	<b>(49,716,786)</b>	<b>(4,832,188)</b>	<b>3,253,813</b>	<b>47,091,486</b>	<b>24,169,451</b>	<b>(15,503,582)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>6,799,134</b>	<b>15,821,320</b>	<b>8,841,518</b>	<b>16,575,442</b>	<b>48,036,369</b>	<b>24,225,245</b>	<b>3,675,113</b>	<b>123,974,141</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13,232,311</b>	<b>61,914,607</b>	<b>10,183,589</b>	<b>8,562,380</b>	<b>7,078,090</b>	<b>4,666,529</b>	<b>18,336,635</b>	<b>123,974,141</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,433,177)</b>	<b>(46,093,287)</b>	<b>(1,342,071)</b>	<b>8,013,062</b>	<b>40,958,279</b>	<b>19,558,716</b>	<b>(14,661,522)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan 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	596,356	283,903	499,780	379,540
TCMB	6,072,780	5,575,989	2,662,934	3,886,095
Diğer	-	73,591	-	81,683
<b>Toplam</b>	<b>6,669,136</b>	<b>5,933,483</b>	<b>3,162,714</b>	<b>4,347,318</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,072,780	1,205,002	2,662,934	1,055,761
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,370,987	-	2,830,334
<b>Toplam</b>	<b>6,072,780</b>	<b>5,575,989</b>	<b>2,662,934</b>	<b>3,886,095</b>

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	-	211,544	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	1,417,626	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,629,170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	139,472	19,314	28,078	29,206
Swap İşlemleri	37,626	271,197	95,154	135,139
Futures İşlemleri	-	4,054	-	1,491
Opsiyonlar	212,945	30,234	68,597	34,448
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>390,043</b>	<b>324,799</b>	<b>191,829</b>	<b>200,284</b>

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	146,704	118,513	78,219	698,371
Yurtdışı	2,000,489	9,191,598	2,422,008	5,122,587
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,147,193</b>	<b>9,310,111</b>	<b>2,500,227</b>	<b>5,820,958</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 9,346,990 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 213,481 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 200,770 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 27,249 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,905,490 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 devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 6,493,103 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,716,870 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 613,321 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 24,481 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: değer azalışı yoktur TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 6,525,000 USD (31 Aralık 2010: 8,860,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,550,413 USD (31 Aralık 2010: 9,277,029 USD) olup 559,309 USD (31 Aralık 2010: 1,117,252 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,305,710	12,940	2,712,192	15,799
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,770,376	508,766	9,760,434	574,242
<b>Toplam</b>	<b>20,076,086</b>	<b>521,706</b>	<b>12,472,626</b>	<b>590,041</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>28,259,373</b>	<b>28,861,356</b>
Borsada İşlem Gören	26,454,426	26,681,034
Borsada İşlem Görmeyen	1,804,947	2,180,322
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>27,390</b>	<b>35,154</b>
Borsada İşlem Gören (*)	13,734	21,866
Borsada İşlem Görmeyen	13,656	13,288
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,134,294</b>	<b>3,439,700</b>
<b>Toplam</b>	<b>30,421,057</b>	<b>32,336,210</b>

(\*) 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 725,000,000 USD), kayıtlı değeri 777,268 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	27,654	14	4,831
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	27,654	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>235,825</b>	<b>521,553</b>	<b>232,682</b>	<b>358,273</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>84,117</b>	-	<b>78,769</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>319,942</b>	<b>549,207</b>	<b>311,465</b>	<b>363,104</b>

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

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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>78,743,733</b>	-	<b>1,219,285</b>	<b>900,233</b>
İskonto ve İştira Senetleri	503,197	-	825	-
İhracat Kredileri	3,445,290	-	29,867	9,764
İthalat Kredileri	401	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,829,561	-	1,323	-
Yurtdışı Krediler	1,939,214	-	5,947	-
Tüketici Kredileri	17,141,066	-	147,992	62,249
Kredi Kartları	9,092,013	-	60,436	140,829
Kıymetli Maden Kredisi	374,649	-	7,029	96
Diğer	44,418,342	-	965,866	687,295
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>78,743,733</b>	-	<b>1,219,285</b>	<b>900,233</b>

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	23,013	1,063	-	24,076
İpotek	694,632	96,889	-	791,521
Rehin	319,852	12,427	-	332,279
Çek Senet	106,753	68,973	-	175,726
Diğer	459,722	3,328	-	463,050
Teminatsız	104,040	27,561	201,265	332,866
<b>Toplam</b>	<b>1,708,012</b>	<b>210,241</b>	<b>201,265</b>	<b>2,119,518</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	38,097	78,711	48,008	164,816
61-90 gün arası	36,108	19,419	12,428	67,955
Diğer	1,633,807	112,111	140,829	1,886,747
<b>Toplam</b>	<b>1,708,012</b>	<b>210,241</b>	<b>201,265</b>	<b>2,119,518</b>

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Uzatım Adedi</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-6 ay</b>	<b>6 ay - 1 yıl</b>	<b>1- 5 yıl</b>	<b>Toplam</b>
1	171,243	149,998	257,166	492,714	750,398	1,821,519
2	2,128	15,518	7,243	3,802	51,789	80,480
<b>Toplam</b>	<b>173,371</b>	<b>165,516</b>	<b>264,409</b>	<b>496,516</b>	<b>802,187</b>	<b>1,901,999</b>

### 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>368,337</b>	<b>16,065,858</b>	<b>16,434,195</b>
Konut Kredisi	14,624	8,425,919	8,440,543
Taşıt Kredisi	16,131	958,533	974,664
İhtiyaç Kredisi	28,236	591,406	619,642
Diğer	309,346	6,090,000	6,399,346
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>433,078</b>	<b>433,078</b>
Konut Kredisi	-	410,471	410,471
Taşıt Kredisi	-	2,328	2,328
İhtiyaç Kredisi	-	9,264	9,264
Diğer	-	11,015	11,015
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>20</b>	<b>34,174</b>	<b>34,194</b>
Konut Kredisi	-	23,423	23,423
Taşıt Kredisi	-	8,191	8,191
İhtiyaç Kredisi	20	809	829
Diğer	-	1,751	1,751
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>8,736,237</b>	<b>107,873</b>	<b>8,844,110</b>
Taksitli	4,060,517	107,873	4,168,390
Taksitsiz	4,675,720	-	4,675,720
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>25,420</b>	<b>-</b>	<b>25,420</b>
Taksitli	4,614	-	4,614
Taksitsiz	20,806	-	20,806
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>26,213</b>	<b>15,713</b>	<b>41,926</b>
Konut Kredisi	-	1,150	1,150
Taşıt Kredisi	-	115	115
İhtiyaç Kredisi	1,182	886	2,068
Diğer	25,031	13,562	38,593
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
Konut Kredisi	-	96	96
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>53</b>	<b>67</b>	<b>120</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	53	67	120
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>33,909</b>	<b>351</b>	<b>34,260</b>
Taksitli	26,105	351	26,456
Taksitsiz	7,804	-	7,804
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>383</b>
Taksitli	42	-	42
Taksitsiz	341	-	341
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>407,698</b>	<b>-</b>	<b>407,698</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,598,270</b>	<b>16,657,210</b>	<b>26,255,480</b>



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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>724,366</b>	<b>7,171,047</b>	<b>7,895,413</b>
İşyeri Kredileri	1,448	537,485	538,933
Taşıt Kredileri	49,860	1,361,853	1,411,713
İhtiyaç Kredileri	673,048	5,268,097	5,941,145
Diğer	10	3,612	3,622
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>91,656</b>	<b>700,711</b>	<b>792,367</b>
İşyeri Kredileri	-	52,440	52,440
Taşıt Kredileri	4,886	208,459	213,345
İhtiyaç Kredileri	86,770	439,812	526,582
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>498</b>	<b>103,876</b>	<b>104,374</b>
İşyeri Kredileri	-	1,198	1,198
Taşıt Kredileri	-	5,197	5,197
İhtiyaç Kredileri	498	5,055	5,553
Diğer	-	92,426	92,426
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>382,716</b>	<b>783</b>	<b>383,499</b>
Taksitli	192,823	783	193,606
Taksitsiz	189,893	-	189,893
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>5,606</b>	<b>-</b>	<b>5,606</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,606	-	5,606
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>562,208</b>	<b>-</b>	<b>562,208</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,767,050</b>	<b>7,976,417</b>	<b>9,743,467</b>

#### 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	78,918,090	62,559,204
Yurtdışı Krediler	1,945,161	1,916,546
<b>Toplam</b>	<b>80,863,251</b>	<b>64,475,750</b>

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,126,192	1,192,499
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,126,192</b>	<b>1,192,499</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,995	21,413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,962	102,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,125,505	1,463,457
<b>Toplam</b>	<b>1,227,462</b>	<b>1,587,549</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	10,756	22,006	171,323
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,756	22,006	171,323
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>69,719</b>	<b>138,127</b>	<b>1,731,263</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	216,988	6,742	52,990
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	189,706	166,739
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	190,212	169,899	188,599
Dönem İçinde Tahsilat (-)	34,547	45,765	245,847
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	200,415
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	25,841
Bireysel Krediler	-	-	105,598
Kredi Kartları	-	-	68,976
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>61,948</b>	<b>118,911</b>	<b>1,316,131</b>
Özel Karşılık (-)	20,995	80,962	1,125,505
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>40,953</b>	<b>37,949</b>	<b>190,626</b>

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

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>576,401</b>	<b>377,447</b>	<b>633,701</b>	<b>1,587,549</b>
Dönem İçi İntikal (+)	53,043	52,946	85,488	191,477
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	136,706	179	-	136,885
Dönem İçi Tahsilat (-)	30,096	82,554	101,757	214,407
Aktiften Silinen (-)	25,759	105,537	68,976	200,272
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>436,883</b>	<b>242,123</b>	<b>548,456</b>	<b>1,227,462</b>

**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:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>945</b>	<b>16,544</b>	<b>241,350</b>
Özel Karşılık (-)	49	2,645	208,207
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>896</b>	<b>13,899</b>	<b>33,143</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,781</b>	<b>3,264</b>	<b>322,790</b>
Özel Karşılık (-)	105	456	258,665
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,676</b>	<b>2,808</b>	<b>64,125</b>

**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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>40,953</b>	<b>37,949</b>	<b>190,626</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	61,948	118,911	1,309,087
Özel Karşılık Tutarı (-)	20,995	80,962	1,118,461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	40,953	37,949	190,626
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,733
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,733
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>48,306</b>	<b>35,448</b>	<b>267,806</b>
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	546	207	-	753
İpotek	282,914	55,428	-	338,342
Rehin	80,024	35,093	-	115,117
Çek Senet	128,264	117,503	-	245,767
Diğer	125,057	9,505	-	134,562
Teminatsız	24,380	70,109	567,960	662,449
<b>Toplam</b>	<b>641,185</b>	<b>287,845</b>	<b>567,960</b>	<b>1,496,990</b>

#### 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	1,921,004	467,252	2,904,701	406,444
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,113,084	-	908,463	409,643
<b>Toplam</b>	<b>3,034,088</b>	<b>467,252</b>	<b>3,813,164</b>	<b>816,087</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3,075,218	4,576,594
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,555,897	1,313,190
<b>Toplam</b>	<b>4,631,115</b>	<b>5,889,784</b>

##### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,483,639</b>	<b>5,583,946</b>
Borsada İşlem Görenler	4,477,858	5,579,803
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	4,143
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>153,369</b>	<b>309,985</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,637,008</b>	<b>5,893,931</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>5,893,931</b>	<b>7,346,161</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	253,948	25,395
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,538,464)
Değerleme Etkisi	(156,615)	56,696
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>4,637,008</b>	<b>5,893,931</b>

## 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 (1)	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	21,526	17,174	6,364	430	-	1,309	1,105	-
2	510,979	64,117	1,467	12,295	543	4,690	3,205	-
3	1,734,538	288,509	10,797	15,202	1,806	15,837	92,469	-
4	55,833	50,325	5,262	1,881	29	938	36,207	-
5	38,784	27,914	2,552	2,033	4	12,265	-	-
6	427	425	-	12	-	(5)	345	-
7	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
8	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	7,632	-

(1)Finansal veriler 30 Haziran 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
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>29,512</b>	<b>29,705</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(9,678)</b>	<b>(193)</b>
Alışlar	1,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.(*)	634	54
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	(11,312)	(247)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>19,834</b>	<b>29,512</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>1,000</b>	<b>2,000</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'sini 15 Ekim 2009 tarihinde, 1000 TL'sini 29 Temmuz 2011 tarihinde ödemiştir.

(\* ) 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.

Bankalararası Kart Merkezi AŞ, 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 6,000 TL'den 14,000 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	18,120	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	19,834	29,512
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

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

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.

#### 5.1.7.7 *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- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	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	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	30,893	20,729	695	-	630	4,356	(90,924)	-
2	29,245	13,475	1,793	-	860	1,794	11,103	-
3	1,031	716	20	-	27	(154)	457	-
4	843	203	34	-	2	(1)	(141)	-
5	1,241	1,106	1	-	10	(39)	375	-
6	2,522,126	472,060	17,604	121,205	-	52,987	320,659	-
7	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	86,730
8	71,435	63,948	6,356	637	1,121	4,230	13,331	-
9	17,456	14,578	2,575	454	212	161	1,239	-
10	2,922,271	416,980	13,090	27,640	4,083	85,335	251,700	-
11	9,236,442	833,183	54,261	207,213	59,485	85,939	346,838	861,599
12	710,337	141,005	42,924	16,200	11,920	10,236	72,196	164,759
13	695,100	695,088	-	39	-	(149)	(118,323)	695,354

(\*) 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>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,655,134</b>	<b>1,003,260</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>419,992</b>	<b>651,874</b>
Alışlar (*)	-	553,497
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(4,227)
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	154,340	80,512
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	179,384	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	86,268	3,391
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2,075,126</b>	<b>1,655,134</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) 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'nin 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'nin 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 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,026,262	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	48,052	73,533
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	764,013	647,449
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104,085	17,816

**5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	48,052	73,533
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	305,457	219,189
Rayiç Değer İle Değerleme	1,769,669	1,435,945

**5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı 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	-	128,930	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>128,930</b>	-	-

Banka, 20 Nisan 2011 tarihinde ihraç ettiği 10 yıl vadeli sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki EUROBOND'u gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir.

**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 Eylül 2011 itibarıyla 51,168 TL (31 Aralık 2010: 117,224 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 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 177,136 TL (31 Aralık 2010: 188,672 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 125,968 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>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	99,700	82,293
Birikmiş Amortisman(-)	(1,644)	(1,143)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>98,056</b>	<b>81,150</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	26,771	74,964
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(41,315)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	566	483
Değer Düşüşü	(1,884)	(2,737)
Amortisman Bedeli (-)	(948)	(985)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>83,272</b>	<b>99,701</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(2,026)</b>	<b>(1,645)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>81,246</b>	<b>98,056</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 452 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	5,000	4,249
Gayrimenkul Satışından	-	3,170
Diğer Varlıkların Satışından	2,971	2,920
<b>Toplam</b>	<b>7,971</b>	<b>10,339</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	242,611	190,263
Peşin Ödenen Vergiler	4,049	-

### 5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	-	-	4,227	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	4,134	29,137	10,107	411
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	36,219	17,642	17,931	13,857
Para Piyasalarından Alacaklar	427	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,177,519	39,017	3,221,171	132,806
Verilen Krediler	733,487	400,476	502,055	278,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	138,092	16,482	284,512	26,518
Diğer Reeskontlar	9,444	-	16,088	-
<b>Toplam</b>	<b>3,099,322</b>	<b>502,754</b>	<b>4,056,091</b>	<b>451,967</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,908,556</b>	-	<b>4,303,165</b>	<b>19,828,864</b>	<b>989,291</b>	<b>295,333</b>	<b>272,193</b>	<b>1,211</b>	<b>28,598,613</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>5,809,514</b>	-	<b>4,186,149</b>	<b>14,430,605</b>	<b>2,134,100</b>	<b>2,487,265</b>	<b>2,064,117</b>	<b>88,777</b>	<b>31,200,527</b>
Yurtiçinde Yer. K.	5,432,735	-	4,006,988	13,763,657	1,828,929	449,470	1,280,519	87,162	26,849,460
Yurtdışında Yer.K	376,779	-	179,161	666,948	305,171	2,037,795	783,598	1,615	4,351,067
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>826,948</b>	-	<b>1,722</b>	<b>106,095</b>	<b>1,704</b>	<b>21</b>	-	-	<b>936,490</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,333,920</b>	-	<b>2,620,879</b>	<b>6,182,267</b>	<b>1,671,196</b>	<b>454,944</b>	<b>253,146</b>	-	<b>14,516,352</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>61,757</b>	-	<b>33,902</b>	<b>335,530</b>	<b>141,156</b>	<b>1,932</b>	<b>388</b>	-	<b>574,665</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,411,788</b>	-	<b>3,288</b>	-	-	<b>4,603</b>	<b>954</b>	-	<b>2,420,633</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>363,740</b>	-	<b>107,827</b>	<b>641,465</b>	<b>178,754</b>	<b>925,408</b>	<b>4,595</b>	-	<b>2,221,789</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,051	-	40,482	5,643	-	5,288	-	-	52,464
Yurtdışı Bankalar	126,389	-	67,172	629,970	178,754	920,120	4,595	-	1,927,000
Katılım Bankaları	236,300	-	173	5,852	-	-	-	-	242,325
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,716,223</b>	-	<b>11,256,932</b>	<b>41,524,826</b>	<b>5,116,201</b>	<b>4,169,506</b>	<b>2,595,393</b>	<b>89,988</b>	<b>80,469,069</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,433,586</b>	-	<b>6,603,455</b>	<b>16,495,091</b>	<b>943,863</b>	<b>216,655</b>	<b>136,973</b>	<b>770</b>	<b>26,830,393</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>5,186,989</b>	-	<b>7,124,092</b>	<b>10,836,514</b>	<b>931,365</b>	<b>1,854,241</b>	<b>1,157,416</b>	<b>87,013</b>	<b>27,177,630</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>520,469</b>	-	<b>2,154</b>	<b>23,302</b>	<b>355</b>	<b>1,985</b>	-	-	<b>548,265</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,091,199</b>	-	<b>3,393,199</b>	<b>6,966,337</b>	<b>926,007</b>	<b>217,079</b>	<b>137,756</b>	-	<b>14,731,577</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>58,853</b>	-	<b>20,830</b>	<b>292,764</b>	<b>115,900</b>	<b>155</b>	<b>5,077</b>	-	<b>493,579</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>464,651</b>	-	<b>4</b>	-	-	<b>4,010</b>	-	-	<b>468,665</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>757,565</b>	-	<b>1,174,213</b>	<b>450,096</b>	<b>7,800</b>	<b>18,636</b>	-	-	<b>2,408,310</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,513,312</b>	-	<b>18,317,947</b>	<b>35,064,104</b>	<b>2,925,290</b>	<b>2,312,761</b>	<b>1,437,222</b>	<b>87,783</b>	<b>72,658,419</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,432,397	11,528,555	16,948,546	15,125,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,125,914	3,128,715	11,213,143	9,950,009
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,133,462	204,524	1,165,879	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	409,788	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	286,106	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	60,156	22,283	29,650	10,340
Swap İşlemleri	610,461	215,300	167,674	171,750
Futures İşlemleri	-	296	-	1,846
Opsiyonlar	115,496	22,059	46,225	34,058
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>786,113</b>	<b>259,938</b>	<b>243,549</b>	<b>217,994</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	295,021	220,466	155,150	122,359
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,648,796	16,225,164	4,958,723	11,397,080
<b>Toplam</b>	<b>4,943,817</b>	<b>16,445,630</b>	<b>5,113,873</b>	<b>11,519,439</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	834,585	6,524,452	700,423	4,139,314
Orta ve Uzun Vadeli	4,109,232	9,921,178	4,413,450	7,380,125
<b>Toplam</b>	<b>4,943,817</b>	<b>16,445,630</b>	<b>5,113,873</b>	<b>11,519,439</b>

#### 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 (*)	2,034,451	-	-	1,591,709

(\*)Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 434,277 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
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>10,815,235</b>	<b>-</b>	<b>10,180,670</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,767,042	-	10,115,836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18,192	-	19,318	-
Gerçek Kişiler	30,001	-	45,516	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>239,344</b>	<b>3,982,545</b>	<b>156,569</b>	<b>883,398</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	238,978	3,982,545	155,900	883,398
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	270	-	284	-
Gerçek Kişiler	96	-	385	-
<b>Toplam</b>	<b>11,054,579</b>	<b>3,982,545</b>	<b>10,337,239</b>	<b>883,398</b>

## 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	8	7	377	353
1-4 Yıl Arası	2	2	4	4
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>381</b>	<b>357</b>

### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,205	-	2,347
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,205</b>	<b>-</b>	<b>2,347</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>936,792</b>	<b>622,265</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	814,667	533,544
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	48,215	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	73,910	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 54,861 TL karşılık ayrılmıştır.



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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	6,497	4,027
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	994	7,429
<b>Toplam</b>	<b>7,491</b>	<b>11,456</b>

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	420,000	330,000

##### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	275,365	285,708
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	40,097	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	11,146	5,357
Diğer Karşılıklar	26,582	13,343
<b>Toplam</b>	<b>353,190</b>	<b>350,896</b>

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

#### Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 senesinde 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.

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

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

	<b>31 Aralık 2010</b>
	<b>%</b>
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 Eylül 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 93,961 TL'dir. (31 Aralık 2010: 204,102 TL)

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	93,961	204,102
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74,866	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,904	1,536
BSMV	40,568	29,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,035	2,642
Diğer	16,818	27,544
<b>Toplam</b>	<b>229,175</b>	<b>323,444</b>

#### 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	23	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	34	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	516	514
İşsizlik Sigortası-İşveren	975	966
Diğer	7	4
<b>Toplam</b>	<b>1,555</b>	<b>1,535</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>46,393</b>	<b>409,053</b>	<b>66,777</b>	<b>267,610</b>
Değerleme Farkı	14,076	409,053	34,460	267,610
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>599,934</b>	<b>13,169</b>	<b>1,488,655</b>	<b>150,768</b>
Değerleme Farkı	599,934	13,169	1,488,655	150,768
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>646,327</b>	<b>422,222</b>	<b>1,555,432</b>	<b>418,378</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	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
<b>Toplam</b>	<b>1,891</b>	<b>2,453</b>

#### 5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	648,074	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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	198,771	126,791	222,174	66,580
Alınan Krediler	193,456	78,744	209,226	52,818
Para Piyasalarına Borçlar	10,345	19,067	24,477	671
Diğer Reeskontlar	44,049	172,389	23,698	319
<b>Toplam</b>	<b>446,621</b>	<b>396,991</b>	<b>479,575</b>	<b>120,388</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankanın 4,481,942 TL (31 Aralık 2010: 1,789,413 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,177,578 TL (31 Aralık 2010: 1,910,095 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,240,546 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	8,454,407	7,155,138
TP Teminat Mektupları	5,764,116	4,951,727
Akreditifler	4,806,898	3,362,064
Aval ve Kabul Kredileri	345,434	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	68,581	56,746
<b>Toplam</b>	<b>19,439,436</b>	<b>15,689,780</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 118,261 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 54,794 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 Eylül 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	1,238,699	883,442
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	288,703	39,865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	949,996	843,577
Diğer Gayrinakdi Krediler	18,200,737	14,806,338
<b>Toplam</b>	<b>19,439,436</b>	<b>15,689,780</b>

##### 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
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,511,829	123,378	1,471,744	100,565
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,910,861	1,105,772	1,526,684	781,543
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	56,741	7	41,825	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,479,431</b>	<b>1,229,157</b>	<b>3,040,253</b>	<b>882,108</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	2,983	150
Yurtiçi Bankalardan	6,304	547	2,571	322
Yurtdışı Bankalardan	117,211	52,232	124,036	38,687
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>123,515</b>	<b>52,779</b>	<b>129,590</b>	<b>39,159</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16,098	2,986	38,715	664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,789,497	89,913	1,875,864	111,437
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	350,168	78,120	579,737	72,086
<b>Toplam</b>	<b>2,155,763</b>	<b>171,019</b>	<b>2,494,316</b>	<b>184,187</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	62,096	28,075

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>405,255</b>	<b>233,701</b>	<b>328,833</b>	<b>151,802</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14,980	4,533	10,816	3,469
Yurtdışı Bankalara	390,275	229,168	318,017	148,333
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>53,006</b>	<b>-</b>	<b>46,456</b>
<b>Toplam</b>	<b>405,255</b>	<b>286,707</b>	<b>328,833</b>	<b>198,258</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25,457	20,540

### 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		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	177	24,045	-	-	-	-	-	24,222
Tasarruf Mevduatı	312	248,535	1,183,799	70,556	13,713	12,883	-	1,529,798
Resmi Mevduat	-	645	1,739	63	2	-	-	2,449
Ticari Mevduat	283	173,216	371,408	83,157	8,775	11,500	-	648,339
Diğer Mevduat	13	1,989	12,877	4,541	10,668	296	-	30,384
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>785</b>	<b>448,430</b>	<b>1,569,823</b>	<b>158,317</b>	<b>33,158</b>	<b>24,679</b>	<b>-</b>	<b>2,235,192</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	504	132,891	365,414	32,734	10,923	43,717	1,285	587,468
Bankalar Mevduatı	-	22,283	-	-	-	-	-	22,283
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	87	8	-	95
<b>Toplam</b>	<b>504</b>	<b>155,174</b>	<b>365,414</b>	<b>32,734</b>	<b>11,010</b>	<b>43,725</b>	<b>1,285</b>	<b>609,846</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,289</b>	<b>603,604</b>	<b>1,935,237</b>	<b>191,051</b>	<b>44,168</b>	<b>68,404</b>	<b>1,285</b>	<b>2,845,038</b>

### 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>67,408,976</b>	<b>48,287,585</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	374,012	218,114
Türev Finansal İşlemlerden	2,432,594	2,495,390
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64,602,370	45,574,081
<b>Zarar (-)</b>	<b>67,150,295</b>	<b>47,939,151</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	52,074	16,942
Türev Finansal İşlemlerden	2,328,981	2,499,194
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64,769,240	45,423,015
<b>Toplam</b>	<b>258,681</b>	<b>348,434</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,800,519 TL'si (30 Eylül 2010 : 2,046,486 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,546,780 TL'si (30 Eylül 2010 : 2,466,123 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

#### 5.4.5 **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat 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>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>161,482</b>	<b>337,424</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,641	19,261
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	80,283	133,122
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	60,558	185,041
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>308,810</b>	<b>122,011</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>100,000</b>	<b>-</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>2,493</b>	<b>388</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2,426	388
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>25,987</b>	<b>8,598</b>
<b>Toplam</b>	<b>598,772</b>	<b>468,421</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	821,225	814,240
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,766	3,648
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	119,865	115,809
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,709	5,041
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,884	2,027
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	948	606
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	930,286	940,209
Faaliyet Kiralama Giderleri	134,158	114,478
Bakım ve Onarım Giderleri	17,453	19,798
Reklam ve İlan Giderleri	56,997	86,276
Diğer Giderler	721,678	719,657
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	900	1,527
Diğer (*)	280,915	329,309
<b>Toplam</b>	<b>2,179,498</b>	<b>2,212,416</b>

(\*) Cari dönemde ayrılan 97,350 TL (30 Eylül 2010: 151,685 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 karşılığın ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2011 itibarıyla kayıtlarına 326,279 TL (30 Eylül 2010: 722,670 TL) tutarında cari vergi gideri ile 292,455 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2010: 109,503 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 (+)	38,090
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	259,606
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	82,038
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	11,099
<b>Toplam</b>	<b>(292,455)</b>

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(221,516)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(70,939)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>(292,455)</b>

#### 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,510,112	1,364,102	-	27,654	235,825	521,553
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>138,254</b>	<b>145</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>11,181</b>	<b>1,032</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>80,115</b>	<b>124</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>8,933</b>	<b>2,439</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		571,953	231,523	207,006	359,876	389,333	323,665
Dönem Sonu		354,272	571,953	1,609,340	207,006	302,681	389,333
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>		<b>25,457</b>	<b>20,540</b>	<b>41,222</b>	<b>18,845</b>	<b>11,118</b>	<b>9,192</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		707,375	303,015	-	-	3,992	3,326
Dönem Sonu		901,180	707,375	15,905	-	67,693	3,992
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>		<b>5,823</b>	<b>134,589</b>	<b>299</b>	<b>-</b>	<b>12,224</b>	<b>1,465</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>							
Dönem Başı		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,362,017 TL (31 Aralık 2010: 1,425,195 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.68'i (31 Aralık 2010: %2.20), aktif toplamının %0.92'sidir (31 Aralık 2010: %1.15). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,745,937 TL (31 Aralık 2010: 3,708,578 TL), aktif toplamının %2.52' sidir (31 Aralık 2010: %2.99). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,913,309 TL (31 Aralık 2010: 1,120,261 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %9.84'üdür (31 Aralık 2010: %7.14). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,266,293 TL (31 Aralık 2010: 1,168,292 TL), Banka'nın toplam mevduatının %2.82'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %1.61). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 9 TL (31 Aralık 2010: 357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 24 TL (30 Eylül 2010: 418 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 48,154 TL (31 Aralık 2010: 53,634 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,128 TL (30 Eylül 2010: 4,003 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,142 TL (30 Eylül 2010: 1,221 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 64,598 TL (30 Eylül 2010: 53,721 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 Yükümlükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Pozitif

#### FITCH RATINGS (Aralık 2010\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
<b>Ulusal</b>	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.

<b>2010 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2010 Yılı Karı</b>	<b>3,145,233</b>
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 Eylül 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 Kasım 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.