

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve  
Finansal Kuruluşları**

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
3 Kasım 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 86  
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

DRT Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik A.Ş.  
Sun Plaza  
Bilim Sok. No:5  
Maslak, Şişli 34398  
İstanbul, Türkiye

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide 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.

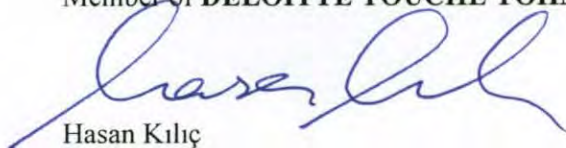
Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair 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 konsolide 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 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri 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 A.Ş.  
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. 2,  
Beşiktaş 34340 İstanbul

Tel: (0212) 318 18 18  
Faks: (0212) 318 18 88  
garanti.com.tr

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE 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 finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Ara Dönem Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve özel amaçlı işletmeler şunlardır:

### **Bağlı Ortaklıklar**

---

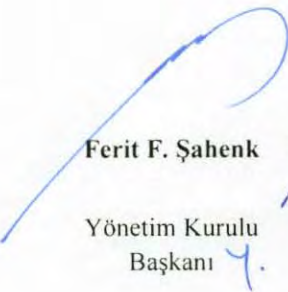
1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ
6. Garanti Bank Moscow
7. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
8. Garanti Portföy Yönetimi AŞ

### **Özel Amaçlı İşletmeler**

---


1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
2. T2 Capital Finance Company

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




**Ferit F. Şahenk**

Yönetim Kurulu  
Başkanı




**M. Cüneyt Sezgin**

Denetim Komitesi  
Üyesi



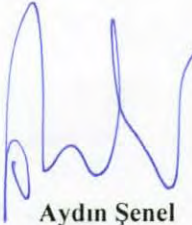
**Manuel Pedro  
Galatas Sanchez -  
Harguindey**

Denetim Komitesi  
Üyesi



**S. Ergun Özen**

Genel Müdür



**Aydın Şenel**

Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı



**Aylin Aktürk**

Koordinatör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Telefon: (0212) 318 23 50

Faks: (0212) 216 59 02

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın 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	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide 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.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Bazda Malî Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Bilanço sonrası hususlar	82
X.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83

**ALTINCI BÖLÜM**

## Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Ana ortaklık bankanın 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 üdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 901, yurt dışında 6 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

### **1.2 Ana ortaklık bankanın 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 Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") Grubu'na 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. 27 Aralık 2007 tarihinde bu defa GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti sahibi olduğu %4.65 oranında ve 97,650 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini Doğu Holding AŞ'ye geri satmıştır. GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'nin kalan %20.85 oranındaki hisseleri bedelsiz sermaye artırımı sonrasında 87.571.249.898 adete ulaşmıştır. Şirket, sahibi olduğu hisselerden %19.85 oranındaki 833,712 TL nominal değerde 83.371.249.899 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senedini 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, ve

- Doğu Holding AŞ %6.29 oranında 264.188 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 yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur.

Müteakiben, BBVA 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 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'in Nisan ayı içinde ilave hisse senedi almış olması Doğu Grubu ile BBVA'in yönetiminde ortak söz sahibi olmalarına engel teşkil etmemektedir.

Doğu Grubu

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 yanısıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

### 1.3 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	21 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	29 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi ve 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 ve 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 ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	24 yıl

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

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

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

**1.4 Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

İsim / Ticaret Ünvanı	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	-

Banka'nın 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 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

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

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

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

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

## 2 Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	5.1.1	<b>6.669.147</b>	<b>5.984.539</b>	<b>12.653.686</b>	<b>3.163.501</b>	<b>4.381.548</b>	<b>7.545.049</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	5.1.2	<b>905.035</b>	<b>2.204.872</b>	<b>3.109.907</b>	<b>854.044</b>	<b>295.471</b>	<b>1.149.515</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		905.035	2.204.872	3.109.907	854.044	295.471	1.149.515
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		408.601	1.651.938	2.060.539	621.557	15.929	637.486
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32.338	2.471	34.809	30.148	-	30.148
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		420.190	535.341	955.531	194.337	279.542	473.879
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		43.906	15.122	59.028	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>2.268.350</b>	<b>10.279.816</b>	<b>12.548.166</b>	<b>3.218.609</b>	<b>6.351.863</b>	<b>9.570.472</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>387.618</b>	<b>10.476</b>	<b>398.094</b>	<b>2.036</b>	-	<b>2.036</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		86.235	-	86.235	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		301.383	10.476	311.859	2.036	-	2.036
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.4	<b>28.989.530</b>	<b>3.730.309</b>	<b>32.719.839</b>	<b>29.938.274</b>	<b>4.529.536</b>	<b>34.467.810</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.734	1.190	21.924	25.041	70.726	95.767
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		27.942.970	285.928	28.228.898	28.811.271	1.115.961	29.927.232
5.3	Diğer Menkul Değerler		1.025.826	3.443.191	4.469.017	1.101.962	3.342.849	4.444.811
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	5.1.5	<b>48.788.869</b>	<b>39.698.149</b>	<b>88.487.018</b>	<b>37.661.647</b>	<b>32.495.895</b>	<b>70.157.542</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		48.519.341	39.621.995	88.141.336	37.310.087	32.418.519	69.728.606
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	64.300	201.902	266.202	104.507	186.607	291.114
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		48.455.041	39.420.093	87.875.134	37.205.580	32.231.912	69.437.492
6.2	Takipteki Krediler		1.496.990	338.668	1.835.658	1.939.109	294.002	2.233.111
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.227.462	262.514	1.489.976	1.587.549	216.626	1.804.175
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	5.1.6	<b>773.270</b>	<b>184.571</b>	<b>957.841</b>	<b>1.162.592</b>	<b>288.992</b>	<b>1.451.584</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	5.1.7	<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>	5.1.8	<b>20.145</b>	-	<b>20.145</b>	<b>78.754</b>	-	<b>78.754</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	60.244	-	60.244
9.2	Konsolide Edilmeyenler		20.145	-	20.145	18.510	-	18.510
9.2.1	Mali İştirakler		18.168	-	18.168	16.533	-	16.533
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.977	-	1.977	1.977	-	1.977
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.9	<b>122.411</b>	<b>611</b>	<b>123.022</b>	<b>35.751</b>	<b>662</b>	<b>36.413</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	611	611	-	662	662
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		122.411	-	122.411	35.751	-	35.751
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.10	-	-	-	-	-	-
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>	5.1.11	<b>593.900</b>	<b>1.918.912</b>	<b>2.512.812</b>	<b>406.153</b>	<b>1.320.583</b>	<b>1.726.736</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		694.758	2.168.149	2.862.907	476.883	1.501.521	1.978.404
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		100.858	249.237	350.095	70.730	180.938	251.668
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	5.1.12	-	<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>	5.1.13	<b>1.213.696</b>	<b>155.918</b>	<b>1.369.614</b>	<b>1.229.963</b>	<b>143.458</b>	<b>1.373.421</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.14	<b>55.166</b>	<b>7.539</b>	<b>62.705</b>	<b>49.608</b>	<b>6.197</b>	<b>55.805</b>
15.1	Şerefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
15.2	Diğer		48.778	7.539	56.317	43.220	6.197	49.417
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.15	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>151.452</b>	<b>42.855</b>	<b>194.307</b>	<b>192.860</b>	<b>18.725</b>	<b>211.585</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		77.154	2.161	79.315	37.018	2.742	39.760
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	74.298	40.694	114.992	155.842	15.983	171.825
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.17	<b>82.259</b>	<b>5.866</b>	<b>88.125</b>	<b>99.087</b>	<b>4.946</b>	<b>104.033</b>
18.1	Satış Amaçlı		82.259	5.866	88.125	99.087	4.946	104.033
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.18	<b>3.916.389</b>	<b>190.501</b>	<b>4.106.890</b>	<b>2.847.499</b>	<b>122.748</b>	<b>2.970.247</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>98.018.348</b>	<b>66.099.761</b>	<b>164.118.109</b>	<b>85.521.119</b>	<b>51.273.814</b>	<b>136.794.933</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	<b>44.832.132</b>	<b>43.804.457</b>	<b>88.636.589</b>	<b>44.055.568</b>	<b>35.014.673</b>	<b>79.070.241</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	201.719	1.751.202	1.952.921	218.941	438.949	657.890	
1.2 Diğer		44.630.413	42.053.255	86.683.668	43.836.627	34.575.724	78.412.351	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.2	<b>797.991</b>	<b>562.278</b>	<b>1.360.269</b>	<b>246.780</b>	<b>285.744</b>	<b>532.524</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.3	<b>5.959.637</b>	<b>18.502.910</b>	<b>24.462.547</b>	<b>6.625.511</b>	<b>13.204.872</b>	<b>19.830.383</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>11.056.650</b>	<b>4.820.966</b>	<b>15.877.616</b>	<b>10.370.745</b>	<b>1.398.103</b>	<b>11.768.848</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	33.506	-	33.506	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	11.056.650	4.820.966	15.877.616	10.337.239	1.398.103	11.735.342	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	<b>2.088.740</b>	<b>1.585.378</b>	<b>3.674.118</b>	-	-	-	
5.1 Bonolar		2.088.740	-	2.088.740	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	1.585.378	1.585.378	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>5.694.461</b>	<b>221.808</b>	<b>5.916.269</b>	<b>4.737.807</b>	<b>125.185</b>	<b>4.862.992</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>1.262.879</b>	<b>2.083.772</b>	<b>3.346.651</b>	<b>773.944</b>	<b>275.134</b>	<b>1.049.078</b>	
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	5.2.6	-	<b>2.159</b>	<b>2.159</b>	-	<b>2.396</b>	<b>2.396</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	2.203	2.203	-	2.396	2.396	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	44	44	-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.7	-	<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>	5.2.8	<b>1.933.059</b>	<b>102.792</b>	<b>2.035.851</b>	<b>1.512.601</b>	<b>81.094</b>	<b>1.593.695</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		902.340	85.746	988.086	593.530	66.937	660.467	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		280.710	4.371	285.081	290.149	3.454	293.603	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		158.380	-	158.380	140.788	-	140.788	
12.5 Diğer Karşılıklar		591.629	12.675	604.304	488.134	10.703	498.837	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	5.2.9	<b>246.284</b>	<b>8.149</b>	<b>254.433</b>	<b>373.892</b>	<b>54.534</b>	<b>428.426</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		244.512	8.149	252.661	373.892	54.143	428.035	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		1.772	-	1.772	-	391	391	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	5.2.11	-	<b>1.082.196</b>	<b>1.082.196</b>	-	<b>978.585</b>	<b>978.585</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.12	<b>17.414.310</b>	<b>53.896</b>	<b>17.468.206</b>	<b>16.505.674</b>	<b>169.744</b>	<b>16.675.418</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.198.240	-	4.198.240	4.200.000	-	4.200.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1.864.513	8.116	1.872.629	2.800.816	153.961	2.954.777	
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		535.556	8.776	544.332	1.472.063	155.443	1.627.506	
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		947	-	947	1.509	-	1.509	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(55.377)	(660)	(56.037)	(55.377)	(1.482)	(56.859)	
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		8.785.970	45.780	8.831.750	6.043.630	15.783	6.059.413	
16.3.1 Yasal Yedekler		747.670	7.001	754.671	544.489	4.283	548.772	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		8.012.175	-	8.012.175	5.443.579	-	5.443.579	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		26.125	38.779	64.904	55.562	11.500	67.062	
16.4 Kâr veya Zarar		2.454.461	-	2.454.461	3.363.845	-	3.363.845	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2.454.461	-	2.454.461	3.363.845	-	3.363.845	
16.5 Azınlık Payları		111.126	-	111.126	97.383	-	97.383	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>91.286.143</b>	<b>72.831.966</b>	<b>164.118.109</b>	<b>85.202.522</b>	<b>51.592.411</b>	<b>136.794.933</b>	

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>65.577.243</b>	<b>97.044.278</b>	<b>162.621.521</b>	<b>42.786.829</b>	<b>68.088.418</b>	<b>110.875.247</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	5.3.1	<b>5.776.500</b>	<b>14.674.704</b>	<b>20.451.204</b>	<b>4.958.878</b>	<b>11.506.526</b>	<b>16.465.404</b>
1.1 Teminat Mektupları		5.767.329	8.904.833	14.672.162	4.951.728	7.358.370	12.310.098
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		415.786	463.215	879.001	350.400	406.434	756.834
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.351.543	8.441.618	13.793.161	4.601.328	6.951.936	11.553.264
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	5.355.976	5.365.027	7.150	3.927.305	3.934.455
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		9.051	5.355.976	5.365.027	7.150	3.927.305	3.934.455
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin 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>		<b>23.580.470</b>	<b>9.903.877</b>	<b>33.484.347</b>	<b>20.379.416</b>	<b>6.347.384</b>	<b>26.726.800</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		23.580.470	9.351.055	32.931.525	20.379.416	5.909.078	26.288.494
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.471.268	3.336.729	5.807.997	676.818	2.054.602	2.731.420
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	24.450	24.450
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	11.033	12.033	2.000	9.373	11.373
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.410.112	4.655.929	9.066.041	4.037.979	2.535.204	6.573.183
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.177.505	-	2.177.505	1.910.031	-	1.910.031
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16.211	-	16.211	21.447	-	21.447
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.240.164	119.870	13.360.034	12.466.931	87.161	12.554.092
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.264.210	1.227.494	2.491.704	1.264.210	1.198.288	2.462.498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	552.822	552.822	-	438.306	438.306
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	552.118	552.118	-	437.649	437.649
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	704	704	-	657	657
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	5.3.2	<b>36.220.273</b>	<b>72.465.697</b>	<b>108.685.970</b>	<b>17.448.535</b>	<b>50.234.508</b>	<b>67.683.043</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		36.220.273	70.520.572	106.740.845	17.448.535	50.067.308	67.515.843
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.486.895	6.258.641	10.745.536	2.089.965	4.099.693	6.189.658
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.243.334	4.187.326	5.430.660	631.875	2.477.903	3.109.778
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.243.561	2.071.315	5.314.876	1.458.090	1.621.790	3.079.880
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		16.738.772	44.760.537	61.499.309	8.617.535	32.388.338	41.005.873
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.553.099	14.213.335	21.766.434	6.070.444	8.590.269	14.660.713
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5.738.218	16.309.822	22.048.040	2.419.691	12.344.301	14.763.992
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1.703.200	7.139.893	8.843.093	63.700	5.726.125	5.789.825
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1.744.255	7.097.487	8.841.742	63.700	5.727.643	5.791.343
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		14.526.989	18.484.023	33.011.012	6.623.791	12.217.689	18.841.480
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6.195.828	9.722.169	15.917.997	2.760.413	4.661.817	7.422.230
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8.236.961	7.831.582	16.068.543	3.347.967	4.126.004	7.473.971
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	32.609	126.809	115.016	138.134	253.150
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	24.550	24.550	400.395	31.734	432.129
3.2.4 Futures Para İşlemleri		381.957	404.582	786.539	15.446	30.150	45.596
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		172.673	229.676	402.349	1.875	14.739	16.614
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		209.284	174.906	384.190	13.571	15.411	28.982
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		3.614	-	3.614	-	91.200	91.200
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		1.807	-	1.807	-	91.200	91.200
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		1.807	-	1.807	-	-	-
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>319.703.811</b>	<b>204.616.859</b>	<b>524.320.670</b>	<b>265.251.655</b>	<b>151.720.812</b>	<b>416.972.467</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>85.174.604</b>	<b>19.114.833</b>	<b>104.289.437</b>	<b>79.642.450</b>	<b>15.478.137</b>	<b>95.120.587</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		54.500.848	1.199	54.502.047	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		7.588.361	1.342.349	8.930.710	5.401.620	948.107	6.349.727
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.604.544	1.107.834	3.712.378	2.302.357	1.777.910	4.080.267
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	1.265.551	1.289.173	46.441	883.375	929.816
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>234.529.207</b>	<b>185.502.026</b>	<b>420.031.233</b>	<b>185.609.205</b>	<b>136.242.675</b>	<b>321.851.880</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1.448.613	137.864	1.586.477	1.379.977	114.410	1.494.387
5.2 Teminat Senetleri		32.450.093	10.031.079	42.481.172	26.249.041	7.740.382	33.989.423
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	923.875	923.875	-	372.444	372.444
5.5 Gayrimenkul		46.138.570	51.977.769	98.116.339	36.472.372	38.791.780	75.264.152
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		154.491.761	122.431.040	276.922.801	121.507.645	89.223.212	210.730.857
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>385.281.054</b>	<b>301.661.137</b>	<b>686.942.191</b>	<b>308.038.484</b>	<b>219.809.230</b>	<b>527.847.714</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011	1 Ocak 2010 - 30 Eylül 2010	1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011	1 Temmuz 2010 - 30 Eylül 2010
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	5.4.1	<b>7.941.336</b>	<b>7.442.717</b>	<b>2.842.261</b>	<b>2.266.800</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5.088.426	4.152.829	1.899.799	1.404.807
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84	82.797	84	29.068
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		208.192	221.482	78.168	73.821
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.257	3.121	1.260	286
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.430.973	2.768.741	791.593	690.170
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		23.525	46.987	9.972	18.926
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.979.160	2.066.072	634.770	429.009
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		428.288	655.682	146.851	242.235
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		132.069	112.917	49.859	38.652
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		78.335	100.830	21.498	29.996
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	5.4.2	<b>4.406.778</b>	<b>3.669.855</b>	<b>1.644.787</b>	<b>1.279.881</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2.985.270	2.761.121	1.101.147	989.669
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		783.800	610.113	286.624	218.291
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		513.891	292.388	189.691	70.808
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		110.875	996	59.000	322
2.5 Diğer Faiz Giderleri		12.942	5.237	8.325	791
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>3.534.558</b>	<b>3.772.862</b>	<b>1.197.474</b>	<b>986.919</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1.629.667</b>	<b>1.453.492</b>	<b>556.103</b>	<b>486.821</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.913.721	1.684.871	659.882	569.874
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		146.526	134.436	49.693	40.977
4.1.2 Diğer		1.767.195	1.550.435	610.189	528.897
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		284.054	231.379	103.779	83.053
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		941	936	340	352
4.2.2 Diğer		283.113	230.443	103.439	82.701
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.4.3	<b>4.812</b>	<b>1.801</b>	<b>575</b>	<b>214</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.4.4	<b>265.155</b>	<b>372.818</b>	<b>(69.390)</b>	<b>111.901</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		333.215	250.166	85.417	87.239
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		60.969	(58.162)	(61.606)	(18.551)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(129.029)	180.814	(93.201)	43.213
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.4.5	<b>910.048</b>	<b>708.749</b>	<b>86.446</b>	<b>227.131</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>6.344.240</b>	<b>6.309.722</b>	<b>1.771.208</b>	<b>1.812.986</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.4.6	<b>656.586</b>	<b>524.355</b>	<b>192.422</b>	<b>213.881</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.4.7	<b>2.540.038</b>	<b>2.440.604</b>	<b>875.579</b>	<b>824.312</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3.147.616</b>	<b>3.344.763</b>	<b>703.207</b>	<b>774.793</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>6.261</b>	<b>9.405</b>	-	<b>2.149</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.4.8	<b>3.153.877</b>	<b>3.354.168</b>	<b>703.207</b>	<b>776.942</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	<b>686.040</b>	<b>689.368</b>	<b>164.299</b>	<b>166.873</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		391.802	788.766	116.086	175.612
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		294.238	(99.398)	48.213	(8.739)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.4.10	<b>2.467.837</b>	<b>2.664.800</b>	<b>538.908</b>	<b>610.069</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.4.8	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.4.10	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.4.11	<b>2.467.837</b>	<b>2.664.800</b>	<b>538.908</b>	<b>610.069</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2.454.461	2.648.898	533.331	602.542
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		13.376	15.902	5.577	7.527
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0,584</b>	<b>0,631</b>	<b>0,127</b>	<b>0,143</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010 - 30 Eylül 2010
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(1.336.890)</b>	<b>136.068</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>233</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>(20.742)</b>	<b>(29.552)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>1.028</b>	<b>448</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(562)</b>	<b>-</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>253.877</b>	<b>(9.884)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(1.103.289)</b>	<b>97.313</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>2.467.837</b>	<b>2.664.800</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	367.661	216.671
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2.100.176	2.448.129
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>1.364.548</b>	<b>2.762.113</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																	
			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 Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																				
1 Ocak 2010																				
30 Eylül 2010																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.200.000	772.554	11.880	-	379.275	-	3.187.603	96.562	-	3.085.717	1.361.434	598.194	1.509	(57.967)	-	13.636.761	49.023	13.685.784
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.567)	-	-	-	-	-	(25.567)	-	(25.567)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.567)	-	-	-	-	-	(25.567)	-	(25.567)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		4.200.000	772.554	11.880	-	379.275	-	3.187.603	96.562	-	3.060.150	1.361.434	598.194	1.509	(57.967)	-	13.611.194	49.023	13.660.217
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	(228.075)	-	-	-	-	-	-	-	-	(228.075)	-	(228.075)
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126.260	-	-	-	-	126.260	14	126.274
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	781	-	781	-	781
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358	-	358	-	358
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423	-	423
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240	-	-	-	240	-	240
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.975)	-	(29.975)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.648.898	-	-	-	-	-	-	2.648.898	27.457	27.457
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.902	2.664.800
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.000)	-	(350.000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.000)	-	(350.000)
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>			<b>4.200.000</b>	<b>772.554</b>	<b>11.880</b>	<b>-</b>	<b>549.007</b>	<b>-</b>	<b>5.521.244</b>	<b>70.856</b>	<b>2.648.898</b>	<b>(25.567)</b>	<b>1.487.694</b>	<b>598.427</b>	<b>1.509</b>	<b>(57.186)</b>	<b>-</b>	<b>15.779.316</b>	<b>92.396</b>	<b>15.871.712</b>
<b>CARİ DÖNEM</b>																				
1 Ocak 2011																				
30 Eylül 2011																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4.200.000	772.554	11.880	-	548.772	-	5.443.579	67.062	-	3.363.845	1.627.506	598.187	1.509	(56.859)	-	16.578.035	97.383	16.675.418
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.083.174)	-	-	-	-	(1.083.174)	367	(1.082.807)
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822	-	822
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822	-	822
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	(562)	-	(562)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.742)	-	(20.742)
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		(1.760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.760)	-	(1.760)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.454.461	-	-	-	-	-	-	2.454.461	13.376	2.467.837
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570.000)	-	(570.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570.000)	-	(570.000)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>4.198.240</b>	<b>772.554</b>	<b>11.880</b>	<b>-</b>	<b>754.671</b>	<b>-</b>	<b>8.012.175</b>	<b>64.904</b>	<b>2.454.461</b>	<b>-</b>	<b>544.332</b>	<b>598.953</b>	<b>947</b>	<b>(56.037)</b>	<b>-</b>	<b>17.357.080</b>	<b>111.126</b>	<b>17.468.206</b>

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010- 30 Eylül 2010
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.6	<b>1.540.888</b>	<b>3.098.912</b>
1.1.1 Alınan Faizler		7.512.574	7.592.904
1.1.2 Ödenen Faizler		(4.150.630)	(3.633.378)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.812	1.801
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.913.721	1.684.871
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		499.601	467.114
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		56.747	41.825
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.141.340)	(2.084.690)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(685.453)	(894.773)
1.1.9 Diğer		(1.469.144)	(76.762)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.6	<b>(4.607.199)</b>	<b>(7.319.615)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.455.669)	(842.094)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.589.532)	86.404
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(17.855.431)	(10.803.061)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1.428.975)	(974.144)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		364.740	(567.574)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.126.028	7.388.817
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.808.419	(2.853.962)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.423.221	1.245.999
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(3.066.311)</b>	<b>(4.220.703)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>1.661.916</b>	<b>148.891</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(62)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		171.003	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(280.678)	(216.895)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		140.417	57.070
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13.659.585)	(15.398.044)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		13.936.503	14.073.952
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5.781)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.360.037	1.632.870
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2.959.293</b>	<b>(354.338)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.689.763	-
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		(64)	(4.338)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>1.327.709</b>	<b>(144.294)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.6	<b>2.882.607</b>	<b>(4.570.444)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6	<b>6.895.898</b>	<b>9.294.333</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.6	<b>9.778.505</b>	<b>4.723.889</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



### **3 Muhasebe politikaları**

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

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide 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. ve 38. maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayınlanan 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”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide 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**

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. 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 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, ana ortaklık Banka için dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından, yurtiçi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık 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 yurt dışında kurulu şubelerinin ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 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 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin %98.94'üne doğrudan ve dolaylı paylarla Banka sahiptir.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin %55.40'ına Banka, %9.78'ine T. İhracat Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %34.82'si halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının sonlarında Banka tarafından kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %0.21 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Moscow 1996 yılında yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Moskova'dadır. Nominal sermayesinin %99.94'üne Banka sahiptir.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve 5.1.9.2'de izah edildiği üzere hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Banka tarafından Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon ve sermaye benzeri kredi işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve T2 Capital Finance Company de konsolidasyona dahil edilmektedir.

### İştirak satışı

Ana ortaklık Banka ile Eureko BV arasında 21 Haziran 2007 tarihinde imzalanan hissedarlar sözleşmesi hükümleri uyarınca, Banka sahibi olduğu Eureko Sigorta AŞ'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerdeki hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureko BV'ye satmıştır.

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

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü 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 alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlerde ise etkin kısımları özkaynaklara, etkin olmayan kısımları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

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

#### Genel

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.

#### Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

### **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 varlıklar**

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 tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar**

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa 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 finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde menkul değerler değerlendirme farkları 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, TC 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

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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 değerlerinin 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 krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde 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 edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde 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 ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, 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 diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine 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 kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların 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 alınarak enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Önceki dönemlerde maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılırken 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayrılmıştır. 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren ise 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 yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç 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, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

### 3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği 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 da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### 3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, işletmeler 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 ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları 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 Eylül 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı	%4.66	%4.66	%5.92
Faiz Oranı	%10.00	%10.00	%11.00
Enflasyon Artış Oranı	%5.10	%5.10	%4.80
Beklenen Maaş Artış Oranı	%6.60	%6.60	%6.30

Çalışanların bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için ilişikteki finansal tablolarda TMS 19 kapsamında karşılık ayrılmıştır.

#### *Emeklilik Planları*

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

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya 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.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için Sosyal Sigortalar Kurumu'na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar vergisi**

Türkiye’de, 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 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, 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 bilânço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### *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.

### *LÜKSEMBURG*

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 Lüksemburg şubesinin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu vergi 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 Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

### *Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

#### *HOLLANDA*

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'ya kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı bir kararname bulunmaktadır ve bu kararname gereği, eğer herhangi bir vergi anlaşması yoksa, yurtdışındaki daimi faaliyetlerden kaynaklanan karlar gibi kalemler vergilendirilmemektedir. Temettü ödemeleri üzerinde genel olarak ilave %5 vergi uygulanmaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Kurumlar vergisi oranı Hollanda'da vergilendirilebilir gelirler için %25, Almanya şubesinin gelirleri için %30'dur.

#### *RUSYA*

Rusya'da kurumlar vergisi oranı %20 (%2 federal ve %18 bölgesel)'dir. Rusya federasyonunun vergi sistemi çok yenidir. Genellikle açık olmayan, birbiriyle çelişkili ve farklı vergi otoritelerinin değişen yorumlarına tabi olan sık kanun değişiklikleri, resmi açıklamalar ve mahkeme kararları söz konusudur. Vergiler, ciddi para cezası ve faiz talep etme yetkisine sahip otoritelerin inceleme ve denetimine tabidir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden üç takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır, ancak bu süre bazı özel durumlarda uzatılabilir.

## *ROMANYA*

Romanya’da kurumlar vergisi oranı %16’dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

### **3.18.2 Ertelenmiş vergiler**

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

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

“TMS 12” uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı 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 Tebliğ’e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili 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 vergi 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.

### **3.18.4 Yatırım indirimi**

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69 uncu maddede, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüş, dolayısıyla da yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştı. Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştı. Diğer yandan 5479 sayılı Kanun’un 2 ve 15 inci maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 19 uncu maddesi, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmış ve böylece 1 Ocak 2006 ila 8 Nisan 2006 tarihleri arasında yapılan yatırım harcamaları üzerinden yatırım indirimi istisnasından yararlanılmasına imkan tanınmamıştı.

Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu'nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibareleri ile yine 5479 sayılı Kanun'un ilgili düzenlemenin Kanun'un yayımlandığı tarih olan 8 Nisan 2006'da değil de 1 Ocak 2006'dan itibaren yürürlüğe girmesine olanak tanıyan 15. maddesinin (2) numaralı bendindeki "2" rakamının Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, bahsi geçen tarih öncesi hak kazanılan yatırım indirimlerinin kullanımı ile ilgili süre sınırlaması ve ilgili Kanun'un yayımlandığı süre ile 1 Ocak 2006 tarihleri arasında yapılmış olan yatırım indirimi tutarlarından faydalanılamayacağına ilişkin kısıtlar ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakta, ancak, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ise ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmektedir. Yine yapılan değişikliklerle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir.

Buna göre; kazanç yetersizliği nedeniyle 2006 yılına devreden yatırım indirimi tutarları ile 2006 öncesinde başlayıp iktisadi ve teknik bütünlük kapsamında bu tarih sonrasında da devam eden yatırımlardan doğan yatırım indirimi tutarları sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında değil sonraki yıllarda da kullanılabilir olup 1 Ocak 2006 ile 8 Nisan 2006 tarihleri arasında yapılan Gelir Vergisi Kanunu'nun mülga 19 uncu maddesi kapsamındaki yatırım harcamalarının %40'ından yatırım indirimi istisnası olarak yararlanılabilecektir.

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

Gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin edilmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gidilmektedir. Ayrıca cari dönemde, yurt içi ve yurt dışında 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**

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık, açık bankacılık, yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, 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.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<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	2,326,222	2,427,429	782,063	803,714	6,339,428
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,326,222</b>	<b>2,427,429</b>	<b>782,063</b>	<b>803,714</b>	<b>6,339,428</b>
Faaliyet Kârı	841,656	1,601,768	660,578	45,063	3,149,065
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	4,812	4,812
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>841,656</b>	<b>1,601,768</b>	<b>660,578</b>	<b>49,875</b>	<b>3,153,877</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(686,040)	(686,040)
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>841,656</b>	<b>1,601,768</b>	<b>660,578</b>	<b>(636,165)</b>	<b>2,467,837</b>
Bölüm Varlıkları	27,360,571	61,072,798	61,502,673	14,038,900	163,974,942
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	143,167	143,167
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,360,571</b>	<b>61,072,798</b>	<b>61,502,673</b>	<b>14,182,067</b>	<b>164,118,109</b>
Bölüm Yükümlülükleri	50,290,650	34,183,174	46,129,633	16,046,446	146,649,903
Özkaynaklar	-	-	-	17,468,206	17,468,206
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>50,290,650</b>	<b>34,183,174</b>	<b>46,129,633</b>	<b>33,514,652</b>	<b>164,118,109</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	164,702	164,702
Amortisman	77,893	45,382	3,211	26,966	153,452
Değer Azalışı	160,992	177,584	12,337	309,704	660,617
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	121,386	217,505	(1,509,194)	(356,409)	(1,526,712)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<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	2,240,083	1,916,045	1,447,911	703,882	6,307,921
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,240,083</b>	<b>1,916,045</b>	<b>1,447,911</b>	<b>703,882</b>	<b>6,307,921</b>
Faaliyet Kârı	787,859	971,603	1,353,458	239,447	3,352,367
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	1,801	1,801
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>787,859</b>	<b>971,603</b>	<b>1,353,458</b>	<b>241,248</b>	<b>3,354,168</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(689,368)	(689,368)
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>787,859</b>	<b>971,603</b>	<b>1,353,458</b>	<b>(448,120)</b>	<b>2,664,800</b>
Bölüm Varlıkları	22,305,253	47,113,848	54,096,048	13,164,617	136,679,766
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	115,167	115,167
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>22,305,253</b>	<b>47,113,848</b>	<b>54,096,048</b>	<b>13,279,784</b>	<b>136,794,933</b>
Bölüm Yükümlülükleri	44,596,689	29,963,366	31,745,974	13,813,486	120,119,515
Özkaynaklar	-	-	-	16,675,418	16,675,418
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>44,596,689</b>	<b>29,963,366</b>	<b>31,745,974</b>	<b>30,488,904</b>	<b>136,794,933</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	339,101	339,101
Amortisman	75,375	39,177	2,802	20,808	138,162
Değer Azalışı	213,354	242,436	551	70,041	526,382
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(45,176)	(67,774)	(543,621)	55,981	(600,590)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

**3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar****3.24.1 Geçmiş dönem finansal tablolarına ilişkin değişiklikler**

Ana ortaklık 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 ilişikteki konsolide finansal tablolara 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	136,784,224	10,709	136,794,933
Kıdem Tazminatı Karşılığı	49,551	53,545	103,096
Ertelenmiş Vergi Varlığı	161,116	10,709	171,825
Olağanüstü Yedekler	5,469,146	(25,567)	5,443,579
Dönem Karı / Zararı	3,401,986	(17,269)	3,384,717

## **4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.48'dir. (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.88'dir.)

#### **4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği 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.

Özkaynak hesabında 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 hesaplanması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metota Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

#### 4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%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	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı 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	-	-	-	-	269,528	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (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>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>28,579,373</b>	-	<b>6,423,549</b>	<b>19,885,794</b>	<b>70,503,031</b>	<b>1,107,046</b>	<b>1,323,953</b>
Nakit Değerler	1,002,673	-	2,244	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	7,277,782	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	6,323,547	-	2,674,830	-	3,506,598	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	86,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	301,190	-	10,477	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,370,987	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,703,076	-	2,378,749	19,336,134	59,025,512	1,107,046	1,323,953
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	345,682	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	6,804	-	1,553	265,135	2,223,355	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	3,539,371	-	937,282	-	5,781	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	7,971	-	-
Muhtelif Alacaklar	48,772	-	-	-	2,612,848	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	134,717	-	36,145	284,525	940,159	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	140,604	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,279,563	-	-
Diğer Aktifler	784,454	-	382,269	-	414,958	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>1,327,567</b>	-	<b>2,819,274</b>	<b>968,197</b>	<b>16,368,333</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,327,567	-	1,693,639	968,197	15,958,200	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,125,635	-	410,133	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>29,906,940</b>	-	<b>9,242,823</b>	<b>20,853,991</b>	<b>86,871,364</b>	<b>1,107,046</b>	<b>1,323,953</b>

**4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler**

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
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) * 100	%16.88	%19.62

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	103,455,400	78,722,539
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	8,508,325	5,605,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,981,944	11,028,669
Özkaynak	19,342,592	17,228,399
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%15.48	%18.07

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	4,198,240	4,200,000
Nominal Sermaye	4,198,240	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	754,671	548,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	675,958	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	8,012,175	5,469,146
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,012,175	5,469,146
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,454,461	3,381,114
Net Dönem Kârı	2,454,461	3,381,114
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	450,000	360,000
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,047
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	110,937	97,330
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	140,909	152,511
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	248,019
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	56,317	49,417
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasında Belirtilen Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388	6,388
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>17,158,117</b>	<b>14,980,508</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	988,086	660,467
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 Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947	1,509
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,060,643	948,860
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Fonlarının %45'i (Negatif Konsolidasyon Şerefyesi (Net) Dahil) (**)	211,761	732,110
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	211,761	732,110
Azınlık Payları	189	53
Diğer Yedekler	8,867	10,203
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,271,456</b>	<b>2,354,165</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>19,429,573</b>	<b>17,334,673</b>

(\*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 ise tamamı hesaplamaya dahil edilmektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>86,981</b>	<b>106,274</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	2,563	2,461
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	60,244
Kanunun 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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	37,267	43,569
Kanunun 45'inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında %1250 Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaklardan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	47,151	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>19,342,592</b>	<b>17,228,399</b>

**4.2 Konsolide 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 Konsolide 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 Banka, 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	279,990
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	69,861
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	189,174
(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	140,057
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>680,666</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>8,508,325</b>

### 4.3.2 Konsolide 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 Konsolide 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 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 3,951,780 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2010: 1,994,151 TL bilanço uzun pozisyon) ve 3,121,552 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,595,424 TL bilanço dışı kısa pozisyon) oluşmak üzere 830,228 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2010: 601,273 TL) taşımaktadır.

Konsolide bazda maruz kalınan 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
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>1.7718</b>	<b>2.4390</b>	<b>2.3051</b>	<b>2.7988</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:*

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	128,793	5,733,461	755	121,530	5,984,539
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,422,016	4,635,341	26,078	2,196,381	10,279,816
Para Piyasalarından Alacaklar	1,733,466	186,086	6	9,512	1,929,070
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	10,476	-	-	10,476
Krediler (*)	1,527,031	2,008,833	-	194,445	3,730,309
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13,431,064	27,306,074	19,983	1,604,375	42,361,496
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	609	-	-	2	611
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,555,897	-	-	1,555,897
Maddi Duran Varlıklar	-	128,930	-	-	128,930
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49,915	1,755	-	81,575	133,245
Diğer Varlıklar (**)	2,566	-	-	4,973	7,539
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21,441,332</b>	<b>42,748,154</b>	<b>59,484</b>	<b>4,223,417</b>	<b>68,472,387</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	605,704	1,998,717	22,087	220,893	2,847,401
Döviz Tevdiat Hesabı	16,550,477	20,535,161	55,919	1,394,866	38,536,423
Para Piyasalarına Borçlar	1,737,405	2,935,070	-	148,491	4,820,966
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,788,879	11,795,836	-	391	19,585,106
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,585,378	-	-	1,585,378
Muhtelif Borçlar	110,700	100,083	158	10,867	221,808
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,205	-	-	1,205
Diğer Yükümlülükler (***)	1,840,061	496,507	443	2,488,869	4,825,880
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28,633,226</b>	<b>39,447,957</b>	<b>78,607</b>	<b>4,264,377</b>	<b>72,424,167</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(7,191,894)</b>	<b>3,300,197</b>	<b>(19,123)</b>	<b>(40,960)</b>	<b>(3,951,780)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>6,428,063</b>	<b>(3,742,837)</b>	<b>(44,967)</b>	<b>481,293</b>	<b>3,121,552</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,084,911	17,594,556	239,641	2,206,444	31,125,552
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(4,656,848)	(21,337,393)	(284,608)	(1,725,151)	(28,004,000)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18,045,231</b>	<b>33,339,021</b>	<b>54,724</b>	<b>1,795,469</b>	<b>53,234,445</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>20,106,054</b>	<b>29,310,081</b>	<b>63,980</b>	<b>1,760,179</b>	<b>51,240,294</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,060,823)</b>	<b>4,028,940</b>	<b>(9,256)</b>	<b>35,290</b>	<b>1,994,151</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,701,148</b>	<b>(4,670,283)</b>	<b>8,474</b>	<b>365,237</b>	<b>(2,595,424)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,168,271	9,061,475	350,966	1,957,689	17,538,401
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(4,467,123)	(13,731,758)	(342,492)	(1,592,452)	(20,133,825)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,663,347 tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 83,800 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,420,633 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.



#### **4.6 Konsolide 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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	12,653,686	<b>12,653,686</b>
Bankalar	3,101,692	413,027	287,663	2,478,756	2,916,870	3,350,158	<b>12,548,166</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,268	262,206	213,343	484,966	1,253,518	853,606	<b>3,109,907</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	372,667	25,000	-	-	-	427	<b>398,094</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,219,223	1,820,594	5,580,018	8,418,708	464,935	2,216,361	<b>32,719,839</b>
Krediler	15,746,208	13,091,645	17,205,472	25,307,701	15,450,368	1,685,624	<b>88,487,018</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	910,865	-	2,032,154	152,038	1,387,376	154,575	<b>4,637,008</b>
Diğer Varlıklar	455,497	660,385	773,414	1,204,593	244,075	6,226,427	<b>9,564,391</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,848,420</b>	<b>16,272,857</b>	<b>26,092,064</b>	<b>38,046,762</b>	<b>21,717,142</b>	<b>27,140,864</b>	<b>164,118,109</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,603,408	1,295,887	192,250	-	-	92,737	<b>3,184,282</b>
Diğer Mevduat	51,559,244	9,313,144	7,102,480	1,169,277	167,892	16,140,270	<b>85,452,307</b>
Para Piyasalarına Borçlar	12,618,013	686,077	1,381,925	1,161,160	-	30,441	<b>15,877,616</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,916,269	<b>5,916,269</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,200,007	681,406	753,328	-	895,725	143,652	<b>3,674,118</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,556,393	2,493,303	3,283,721	4,038,729	3,883,122	289,475	<b>25,544,743</b>
Diğer Yükümlülükler	1,623,307	-	-	-	-	22,845,467	<b>24,468,774</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>80,160,372</b>	<b>14,469,817</b>	<b>12,713,704</b>	<b>6,369,166</b>	<b>4,946,739</b>	<b>45,458,311</b>	<b>164,118,109</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>1,803,040</b>	<b>13,378,360</b>	<b>31,677,596</b>	<b>16,770,403</b>	<b>-</b>	<b>63,629,399</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(45,311,952)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18,317,447)</b>	<b>(63,629,399)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,501,774</b>	<b>1,909,782</b>	<b>1,503,934</b>	<b>3,427,370</b>	<b>2,345,909</b>	<b>-</b>	<b>10,688,769</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,872,814)</b>	<b>(747,063)</b>	<b>(1,253,252)</b>	<b>(4,585,382)</b>	<b>(1,355,794)</b>	<b>-</b>	<b>(9,814,305)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(45,682,992)</b>	<b>2,965,759</b>	<b>13,629,042</b>	<b>30,519,584</b>	<b>17,760,518</b>	<b>(18,317,447)</b>	<b>874,464</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	EURO	USD	JPY	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.79-6.10	0.03-4.40	-	3.00-11.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.11	6.32-11.88	-	5.59-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.00-8.00	5.00-11.88	-	7.00-10.00
Krediler	2.22-10.75	1.26-11.00	2.00-5.49	8.19-20.88
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	7.68-13.88
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.80-4.15	0.65-5.19	-	2.50-6.67
Diğer Mevduat	0.10-8.00	0.05-7.00	0.16	7.35
Para Piyasalarına Borçlar	0.96-1.94	0.90-1.98	-	5-5.81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.64	-	7.50-8.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.50-3.98	2.20-5.40	-	10.19-10.79

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**4.6.2 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,658,719	-	-	-	-	4,886,330	<b>7,545,049</b>
Bankalar	3,415,596	2,200,873	1,134,230	896,908	-	1,922,865	<b>9,570,472</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	270,705	143,615	89,544	118,824	17,430	509,397	<b>1,149,515</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	2,030	-	-	-	-	6	<b>2,036</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,413,615	5,603,354	8,360,209	3,476,408	1,109,734	3,504,490	<b>34,467,810</b>
Krediler	16,467,176	10,055,669	12,725,661	19,570,217	10,090,303	1,248,516	<b>70,157,542</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	<b>5,893,931</b>
Diğer Varlıklar	611,703	895,388	696,531	662,483	126,020	5,016,453	<b>8,008,578</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>38,105,258</b>	<b>18,898,899</b>	<b>23,010,318</b>	<b>26,751,212</b>	<b>12,630,159</b>	<b>17,399,087</b>	<b>136,794,933</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,797,975	122,607	44,766	47,966	-	761,183	<b>2,774,497</b>
Diğer Mevduat	49,724,504	9,145,204	4,307,678	872,926	141,906	12,103,526	<b>76,295,744</b>
Para Piyasalarına Borçlar	10,649,889	833,473	260,062	-	-	25,424	<b>11,768,848</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,862,992	<b>4,862,992</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,033,922	1,093,524	3,357,880	3,852,742	3,197,693	273,207	<b>20,808,968</b>
Diğer Yükümlülükler	6,812	-	-	-	-	20,277,072	<b>20,283,884</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>71,213,102</b>	<b>11,194,808</b>	<b>7,970,386</b>	<b>4,773,634</b>	<b>3,339,599</b>	<b>38,303,404</b>	<b>136,794,933</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>7,704,091</b>	<b>15,039,932</b>	<b>21,977,578</b>	<b>9,290,560</b>	<b>-</b>	<b>54,012,161</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(33,107,844)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,904,317)</b>	<b>(54,012,161)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,084,623</b>	<b>744,587</b>	<b>2,626,573</b>	<b>1,953,702</b>	<b>1,093,941</b>	<b>-</b>	<b>7,503,426</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,148,245)</b>	<b>(760,728)</b>	<b>(2,609,958)</b>	<b>(2,003,026)</b>	<b>(982,987)</b>	<b>-</b>	<b>(7,504,944)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(33,171,466)</b>	<b>7,687,950</b>	<b>15,056,547</b>	<b>21,928,254</b>	<b>9,401,514</b>	<b>(20,904,317)</b>	<b>(1,518)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki Dönem	EURO	USD	JPY	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar (*)	0.36-5.00	0.03-5.19	-	3.83-9.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	6.32	-	6.49-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.14-7.38	5.00-11.88	-	5.79-16.50
Krediler	1.45-14.00	1.50-11.00	2.50-4.52	6.05-23.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	15.43
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.45-4.62	1.22-5.19	-	3.75-7.00
Diğer Mevduat	0.75-8.00	0.03-6.50	0.55	7.28
Para Piyasalarına Borçlar	1.32-1.40	0.65-2.25	-	6.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-3.84	1.17-3.25	3.00	7.35-10.73

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

**4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar**

Banka ve finansal kuruluşları likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurt dışı 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 solo bazda yapacakları haftalık ve aylık hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 2011 yılının ilk dokuz ayında ve 2010 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	132.24	152.05	90.97	110.64

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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 Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,282,699	4,370,987	-	-	-	-	-	12,653,686
Bankalar	3,840,374	2,512,286	449,145	842,834	1,986,657	2,916,870	-	12,548,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,642	188,364	525,810	296,585	695,975	1,389,531	-	3,109,907
Para Piyasalarından Alacaklar	-	373,088	25,006	-	-	-	-	398,094
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	21,924	847,966	206,784	952,015	24,785,688	5,905,462	-	32,719,839
Krediler	62,675	12,722,759	8,915,784	14,442,700	31,711,673	20,285,745	345,682	88,487,018
Vadeye Kadar Elde Tut Yatırımlar	-	-	-	2,162,954	1,070,195	1,403,859	-	4,637,008
Diğer Varlıklar	964,679	643,273	3,015,918	838,737	1,347,049	305,726	2,449,009	9,564,391
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13,185,993</b>	<b>21,658,723</b>	<b>13,138,447</b>	<b>19,535,825</b>	<b>61,597,237</b>	<b>32,207,193</b>	<b>2,794,691</b>	<b>164,118,109</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	486,166	1,253,168	1,130,790	294,860	19,298	-	-	3,184,282
Diğer Mevduat	18,425,521	49,989,793	9,203,259	6,121,999	1,508,589	203,146	-	85,452,307
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	650	1,633,331	3,288,552	7,129,480	8,835,248	4,657,482	-	25,544,743
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,624,266	687,825	1,394,323	1,171,202	-	-	15,877,616
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	654,007	681,406	753,327	549,041	1,036,337	-	3,674,118
Muhtelif Borçlar	209,948	3,411,245	-	2,295,076	-	-	-	5,916,269
Diğer Yükümlülükler (**)	1,193,493	1,986,287	422,477	378,543	344,898	190,156	19,952,920	24,468,774
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>20,315,778</b>	<b>71,552,097</b>	<b>15,414,309</b>	<b>18,367,608</b>	<b>12,428,276</b>	<b>6,087,121</b>	<b>19,952,920</b>	<b>164,118,109</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(7,129,785)</b>	<b>(49,893,374)</b>	<b>(2,275,862)</b>	<b>1,168,217</b>	<b>49,168,961</b>	<b>26,120,072</b>	<b>(17,158,229)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>7,346,378</b>	<b>18,837,568</b>	<b>12,041,939</b>	<b>19,216,367</b>	<b>50,676,454</b>	<b>25,856,828</b>	<b>2,819,399</b>	<b>136,794,933</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16,022,174</b>	<b>65,451,244</b>	<b>11,064,176</b>	<b>12,332,716</b>	<b>8,315,980</b>	<b>4,760,833</b>	<b>18,847,810</b>	<b>136,794,933</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(8,675,796)</b>	<b>(46,613,676)</b>	<b>977,763</b>	<b>6,883,651</b>	<b>42,360,474</b>	<b>21,095,995</b>	<b>(16,028,411)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

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 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Konsolide 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	596,367	334,959	500,567	413,770
TCMB	6,072,780	5,575,989	2,662,934	3,886,095
Diğer	-	73,591	-	81,683
<b>Toplam</b>	<b>6,669,147</b>	<b>5,984,539</b>	<b>3,163,501</b>	<b>4,381,548</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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

##### 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	3,644	211,544	98	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,111	1,417,626	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,755</b>	<b>1,629,170</b>	<b>98</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	140,976	25,371	28,433	29,966
Swap İşlemleri	65,990	379,260	95,815	193,015
Futures İşlemleri	278	4,054	11	1,491
Opsiyonlar	212,946	126,540	70,078	54,978
Diğer	-	116	-	92
<b>Toplam</b>	<b>420,190</b>	<b>535,341</b>	<b>194,337</b>	<b>279,542</b>



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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>
Bankalar				
Yurtiçi	266,618	871,236	775,901	1,210,801
Yurtdışı	2,001,732	9,408,580	2,442,708	5,141,062
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,268,350</b>	<b>10,279,816</b>	<b>3,218,609</b>	<b>6,351,863</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. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 68,735 TL tutarında serbest olmayan plasman 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. 6,508,603 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,731,943 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 613,421 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve TL 24,481 (31 Aralık 2010: -) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 18,298,000 USD, 265,205,161 EUR ve 148,000,000 RUB (31 Aralık 2010: 24,328,000 USD, 225,932,846 EUR ve 148,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 19,520,243 USD, 269,850,118 EUR ve 147,112,000 RUB (31 Aralık 2010: 26,496,517 USD, 233,587,332 EUR ve 148,009,030 RUB) olup 1,971,446 USD, 2,238,769 EUR ve 251,600 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2010: 3,306,888 USD, 5,302,110 EUR ve 3,133,010 RUB), 337,513 USD ve 4,626,784 EUR değer azalışı (31 Aralık 2010: 468,364 USD ve 894,635 EUR) bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,320,883	699,529	2,712,192	536,393
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,770,376	1,543,193	9,760,434	1,207,858
<b>Toplam</b>	<b>20,091,259</b>	<b>2,242,722</b>	<b>12,472,626</b>	<b>1,744,251</b>

**5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>30.642.256</b>	<b>30.978.569</b>
Borsada İşlem Gören	27.942.413	27.945.762
Borsada İşlem Görmeyen	2.699.843	3.032.807
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>18.741</b>	<b>28.625</b>
Borsada İşlem Gören	5.082	13.213
Borsada İşlem Görmeyen	13.659	15.412
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2.058.842</b>	<b>3.460.616</b>
<b>Toplam</b>	<b>32.719.839</b>	<b>34.467.810</b>

Banka ve finansal kuruluşlarının "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla nominal değerleri 428,333,333 USD (31 Aralık 2010: 730,555,556 USD), kayıtlı değerleri toplamda 783,454 TL (31 Aralık 2010: 1,124,270 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>31,215</b>	<b>14</b>	<b>4,831</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,215	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>265,180</b>	<b>595,305</b>	<b>265,353</b>	<b>419,398</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>147,368</b>	-	<b>135,343</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>412,548</b>	<b>626,520</b>	<b>400,710</b>	<b>424,229</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>85,896,782</b>	<b>58,006</b>	<b>1,278,213</b>	<b>908,335</b>
İskonto ve İştira Senetleri	503,197	-	825	-
İhracat Kredileri	5,455,936	-	29,867	9,764
İthalat Kredileri	401	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,466,998	-	1,323	-
Yurt Dışı Krediler	5,033,258	29,098	29,806	-
Tüketici Kredileri	18,416,021	28,908	181,075	70,351
Kredi Kartları	9,173,759	-	62,422	140,829
Kıymetli Maden Kredisi	374,649	-	7,029	96
Diğer	44,472,563	-	965,866	687,295
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85,896,782</b>	<b>58,006</b>	<b>1,278,213</b>	<b>908,335</b>

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	23,686	1,063	-	24,749
İpotek	706,228	123,510	-	829,738
Rehin	319,852	12,427	-	332,279
Çek Senet	106,808	68,973	-	175,781
Diğer	464,225	13,246	-	477,471
Teminatsız	111,072	32,207	203,251	346,530
<b>Toplam</b>	<b>1,731,871</b>	<b>251,426</b>	<b>203,251</b>	<b>2,186,548</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
30-60 Gün Arası	38,097	79,949	48,008	166,054
61-90 Gün Arası	52,313	43,850	13,550	109,713
Diğer	1,641,461	127,627	141,693	1,910,781
<b>Toplam</b>	<b>1,731,871</b>	<b>251,426</b>	<b>203,251</b>	<b>2,186,548</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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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 Edeksli</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>211,214</b>	<b>1,106,599</b>	<b>1,317,813</b>
Konut Kredisi	9,537	481,518	491,055
Taşıt Kredisi	7	9,027	9,034
İhtiyaç Kredisi	30,681	42,724	73,405
Diğer	170,989	573,330	744,319
<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>63,074</b>	<b>44,255</b>	<b>107,329</b>
Taksitli	8,020	-	8,020
Taksitsiz	55,054	44,255	99,309
<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 Edeksli</b>	<b>1,427</b>	<b>6,500</b>	<b>7,927</b>
Konut Kredisi	1,427	6,500	7,927
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>963</b>	<b>52,755</b>	<b>53,718</b>
Konut Kredisi	-	16,031	16,031
Taşıt Kredisi	-	89	89
İhtiyaç Kredisi	53	67	120
Diğer	910	36,568	37,478
<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>632</b>	<b>1,574</b>	<b>2,206</b>
Taksitli	42	-	42
Taksitsiz	590	1,574	2,164
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>407,698</b>	-	<b>407,698</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,849,704</b>	<b>17,834,556</b>	<b>27,684,260</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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>589,412</b>	<b>703,239</b>	<b>1,292,651</b>
İşyeri Kredileri	-	1,198	1,198
Taşıt Kredileri	-	5,197	5,197
İhtiyaç Kredileri	498	5,055	5,553
Diğer	588,914	691,789	1,280,703
<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>2,355,964</b>	<b>8,575,780</b>	<b>10,931,744</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 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	82,353,154	64,742,509
Yurt Dışı Krediler	5,788,182	4,986,097
<b>Toplam</b>	<b>88,141,336</b>	<b>69,728,606</b>

**5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,022	25,747
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,022</b>	<b>25,747</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

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	1,388,019	1,680,083
<b>Toplam</b>	<b>1,489,976</b>	<b>1,804,175</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

*Donuk alacaklardan 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)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,756	22,006	171,323
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,756</b>	<b>22,006</b>	<b>171,323</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,777	14,723	248,832
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,777</b>	<b>14,723</b>	<b>248,832</b>

*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>2,025,265</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	216,988	6,742	130,721
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	264,426
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	214,901
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	29,842
Bireysel Krediler	-	-	105,598
Kredi Kartları	-	-	79,461
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>61,948</b>	<b>118,911</b>	<b>1,654,799</b>
Özel Karşılık (-)	20,995	80,962	1,388,019
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>40,953</b>	<b>37,949</b>	<b>266,780</b>

(\*) 210,795 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>646,712</b>	<b>512,810</b>	<b>644,653</b>	<b>1,804,175</b>
Dönem İçi İntikal (+)	97,177	75,454	103,301	275,932
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	136,706	179	-	136,885
Dönem İçi Tahsilat (-)	45,802	90,930	101,757	238,489
Aktiften Silinen(-)	29,759	105,537	79,461	214,757
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>531,622</b>	<b>391,618</b>	<b>566,736</b>	<b>1,489,976</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>580,018</b>
Özel Karşılık (-)	49	2,645	470,721
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>896</b>	<b>13,899</b>	<b>109,297</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,781</b>	<b>3,264</b>	<b>616,792</b>
Özel Karşılık (-)	105	456	475,291
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,676</b>	<b>2,808</b>	<b>141,501</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>266,780</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	61,948	118,911	1,647,755
Özel Karşılık Tutarı (-)	20,995	80,962	1,380,975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	40,953	37,949	266,780
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>345,182</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	69,719	138,127	2,018,150
Özel Karşılık Tutarı (-)	21,413	102,679	1,672,968
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	48,306	35,448	345,182
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**

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	583	207	-	790
İpotek	299,898	69,270	-	369,168
Rehin	117,890	35,093	-	152,983
Çek Senet	128,264	117,503	-	245,767
Diğer	125,057	9,505	-	134,562
Teminatsız	114,810	233,693	583,885	932,388
<b>Toplam</b>	<b>786,502</b>	<b>465,271</b>	<b>583,885</b>	<b>1,835,658</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 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

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

**5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
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>

**5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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>

**5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<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>



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>5,893,931</b>	<b>7,467,825</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	253,948	19,353
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,661,549)
Değerleme Etkisi	(156,615)	64,159
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>4,637,008</b>	<b>5,893,931</b>

**5.1.8 İştirakler****5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	<b>Ünvanı</b>	<b>Adres (Şehir/ Ülke)</b>	<b>Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)</b>	<b>Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)</b>
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	9.00
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(1)(****)</sup>	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ <sup>(**)(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ <sup>(2)</sup>	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
9	Kredi Garanti Fonu AŞ <sup>(***)</sup>	Ankara / Türkiye	1.67	1.67

	<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Sabit Varlık Toplamı (*)</b>	<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>Menkul Değer Gelirleri</b>	<b>Cari Dönem Kâr/Zararı</b>	<b>Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değeri</b>
1	7,283	6,182	464	272	-	1,083	647	-
2	21,526	17,174	6,364	430	-	1,309	1,105	-
3	510,979	64,117	1,467	12,295	543	4,690	3,205	-
4	1,734,538	288,509	10,797	15,202	1,806	15,837	92,469	-
5	55,833	50,325	5,262	1,881	29	938	36,207	-
6	38,784	27,914	2,552	2,033	4	12,265	-	-
7	427	425	-	12	-	(5)	345	-
8	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
9	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.

(\*\*) Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin, 23 Mart 2011 tarihindeki olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 45,500 TL'den 53,500 TL'ye çıkarılmıştır.

(\*\*\*) Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'si 15 Ekim 2009 tarihinde, 1000 TL'si 29 Temmuz 2011 tarihinde ödenmiştir.

(\*\*\*\*) Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 30 Mart 2011 tarihindeki olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 6,000 TL'den 14,000 TL'ye çıkarılmıştır.

**Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	0.21

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	31,970	31,773	271	91	(223)	868	136	16,800

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

Garanti Yatırım'ın %0.21 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda 30 Haziran 2010 tarihinden itibaren tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

**5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>60,244</b>	<b>50,579</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(60,208)</b>	<b>9,665</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	6,261	9,974
Satışlar	(66,448)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	(21)	(309)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36</b>	<b>60,244</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

Ana ortaklık Banka ile Eureka BV arasında 21 Haziran 2007 tarihinde imzalanan hissedarlar sözleşmesi hükümleri uyarınca, Banka sahibi olduğu Eureka Sigorta AŞ'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerdeki hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureka BV'ye satmıştır.

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	36	50
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	60,194

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	60,194
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	36	50
Diğer İştirakler	-	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	36	50
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yukarıda belirtilmiştir.

**Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)****5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	United Custodian <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
8	Golden Clover Stichting Custody <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
9	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	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	126	105	111	-	-	(21)	(3)	-
7	290	290	-	-	-	-	-	-
8	295	290	-	-	-	-	-	-
9	227,197	18,326	188,183	9	-	1,944	6,382	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

***Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:***

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan Trifoi Real Estate Company, United Custodian ve Golden Clover Stichting Custody önemlilik ilkesi çerçevesinde konsolide edilmemiş, finansal tablolarda maliyetleri ile değerlendirilmiştir.

Trifoi Investment SRL'nin tasfiyesi Mayıs 2011 itibarıyla, Garanti Broker Asigurari BRL'nin tasfiyesi Eylül 2011 itibarıyla tamamlandığından yukarıda listelenmemişlerdir.

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

**5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,646,532</b>	<b>997,754</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>333,724</b>	<b>648,778</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları(*)	-	578,446
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(4,227)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	154,340	55,858
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	179,384	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,980,256</b>	<b>1,646,532</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) 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 kaydı hisse senedini, halefiyat ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir almıştır.

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti Holding BV'nin sermayesi 27 Ağustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır. Garanti Holding BV'nin sermaye artışından kaynaklanan fon altındaki finansal kuruluşların sermaye artışlarında kullanılmış, müteakiben bu finansal kuruluşlardaki Banka payı %70'den %73.27'ye yükselmiştir.

Banka, 8 Aralık 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden Garanti Holding BV'nin sermayesini 82 milyon Euro artırmıştır. Söz konusu sermaye artışına bağlı olarak, Garanti Holding BV 16 Aralık 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında aldığı kararlara göre:

- 1) Garanti Holding BV, Hollanda'da yerleşik Leasemart Holding BV şirketinin tamamını 46.4 milyon Euro bedel karşılığı GE Capital Corporation şirketinden satın almıştır.
- 2) Bahse konu hisse alımı ile birlikte Banka'nın Romanya'da yerleşik Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Domenica Credit IFN SA ve Ralfi IFN SA iştiraklerindeki dolaylı payı %73.27'den, %100'e ulaşmıştır.
- 3) Garanti Holding BV, elde ettiği ilave sermayenin kalan kısmı ile Garanti Bank SA'nın sermayesini G Netherlands BV üzerinden 35 milyon Euro artırmıştır.

(\*\*) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ'nin sermayesi 8 Eylül 2010 tarihinde 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılanmak suretiyle 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır.

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	210,587	210,587
Rayiç Değer İle Değerleme	1,769,669	1,435,945
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,026,263	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	48,053	73,533
Leasing Şirketleri	85,381	85,381
Finansman Şirketleri	764,014	647,451
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	48,053	73,533
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	5.86	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	0.01	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Holding BV <sup>(**)</sup> <sup>(***)</sup>	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV <sup>(**)</sup>	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Bank SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Motoractive IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Ralfi IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
13	Domenia Credit IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,522,126	472,060	17,604	121,205	-	52,987	320,659	-
2	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	86,730
3	71,435	63,948	6,356	637	1,121	4,230	13,331	-
4	17,456	14,578	2,575	454	212	161	1,239	-
5	2,922,271	416,980	13,090	27,640	4,083	85,335	251,700	-
6	9,236,442	833,183	54,261	207,213	59,485	85,939	346,838	861,599
7	710,337	141,005	42,924	16,200	11,920	10,236	72,196	164,759
8	695,100	695,088	-	39	-	(149)	(118,323)	695,354
9	761,252	633,762	-	-	-	(6,204)	(9,755)	-
10	3,473,491	412,452	56,768	145,781	30,183	4,759	(62,995)	-
11	218,184	31,762	7,170	16,171	-	2,339	4,377	-
12	164,895	17,640	1,455	35,992	-	4,254	5,749	-
13	304,253	30,672	667	14,718	-	3,423	3,263	-

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

(\*\*) 27 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Netherlands Holding BV'nin ismi Garanti Holding BV ve Doğuş GE BV'nin ismi G Netherlands BV olarak değiştirilmiştir.

(\*\*\*) 2 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Leasemart Holding BV, Garanti Holding BV altında birleştirilmiştir.

**Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*  
Yoktur.

**5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)**

Yoktur.

**5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

**5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 Yıldan Az	1,032,463	907,974	851,236	732,334
1-5 Yıl Arası	1,620,917	1,421,311	996,099	873,899
5 Yıldan Fazla	209,527	183,527	131,069	120,503
<b>Toplam</b>	<b>2,862,907</b>	<b>2,512,812</b>	<b>1,978,404</b>	<b>1,726,736</b>

**5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,862,907	1,978,404
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(350,095)	(251,668)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>2,512,812</b>	<b>1,726,736</b>

**5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar**

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler şu şekildedir:

Finansal kiralama talebinde bulunan müşteri, yasal mevzuat çerçevesinde, şirket kredi politikası ve kredilendirme kriterleri ışığında değerlendirilir. Değerlendirme aşamasında Kredi Komitesi'nin müşteriyi tanıması amacıyla talebin tutarına ve özelliğine göre "müşteri analiz raporu" hazırlanıp, "customer risk rating" ve "equipment rating/scoring" gibi risk derecelendirme modelleri kullanılır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde kredi talep eden müşterinin finansal durumuna ve finansal olmayan (kalitatif) niteliklerine ve yukarıdaki satırda söz konusu edilen unsurlara bağlı olarak kredinin tesis edilip edilmeyeceği, edilecekse hangi şartlarda kullanılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal kiralamaya konu ekipman ve temlik alınan alacak bazında yoğunlaşması takip edilir.

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar şu şekildedir:

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de kredi izleme servisi tarafından raporlamalar yapılarak sorunsuz firmaların son durumları hakkında bilgi temin edilir.

Sorunsuz firmalarla ilgili olarak kredi izleme birimi tarafından periyodik olarak hazırlanan raporlar, gecikmeli firmalarla ilgili olarak da İdari Takip ve Hukuk birimleri tarafından yapılan son görüşmeler, şirket içi ilgili komitelerde görüşülerek şirket üst yönetiminin bilgisine sunulmakta bu şekilde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

## 5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### 5.1.12.1 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 ve sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki eurobondunu gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir.

### 5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

### 5.1.14 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.

### 5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2011 itibarıyla 114,992 TL (31 Aralık 2010: 171,825 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.

30 Eylül 2011 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 246,905 TL (31 Aralık 2010: 247,838 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 131,913 TL (31 Aralık 2010: 76,013 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirimine tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2010 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 11,959 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmıştır. İlişikteki 30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 2,849 TL ertelenmiş vergi aktif mevcuttur.

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>105,679</b>	<b>82,336</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(1,646)</b>	<b>(1,144)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>104,033</b>	<b>81,192</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	49,938	80,899
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(61,433)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	566	483
Değer Artışı/Azalışı (-)	(4,031)	(2,737)
Amortisman Bedeli	(948)	(985)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>90,153</b>	<b>105,679</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(2,028)</b>	<b>(1,646)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>88,125</b>	<b>104,033</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).

**5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler****5.1.18.1 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	-	45
Diğer Varlıkların Satışından	2,971	2,920
<b>Toplam</b>	<b>7,971</b>	<b>7,214</b>

**5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	301,173	248,019

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar****5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,909,371</b>	-	<b>4,333,656</b>	<b>19,846,951</b>	<b>993,212</b>	<b>302,348</b>	<b>272,193</b>	<b>1,211</b>	<b>28,658,942</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>8,882,162</b>	-	<b>4,359,087</b>	<b>15,273,851</b>	<b>2,530,611</b>	<b>3,003,935</b>	<b>4,398,000</b>	<b>88,777</b>	<b>38,536,423</b>
Yurt İçinde Yer. K.	5,505,290	-	4,076,617	14,071,975	1,834,505	487,006	1,299,196	87,162	27,361,751
Yurt Dışında Yer.K	3,376,872	-	282,470	1,201,876	696,106	2,516,929	3,098,804	1,615	11,174,672
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>826,949</b>	-	<b>1,722</b>	<b>106,095</b>	<b>1,704</b>	<b>21</b>	-	-	<b>936,491</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,333,494</b>	-	<b>2,662,099</b>	<b>5,935,161</b>	<b>1,661,547</b>	<b>476,478</b>	<b>256,374</b>	-	<b>14,325,153</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>486,166</b>	-	<b>748,198</b>	<b>671,831</b>	<b>233,564</b>	<b>1,020,147</b>	<b>24,376</b>	-	<b>3,184,282</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	230	-	54,392	5,548	-	5,288	877	-	66,335
Yurt Dışı Bankalar	249,636	-	693,633	660,431	233,564	1,014,859	23,499	-	2,875,622
Katılım Bankaları	236,300	-	173	5,852	-	-	-	-	242,325
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,911,687</b>	-	<b>12,141,952</b>	<b>42,169,419</b>	<b>5,561,794</b>	<b>4,809,464</b>	<b>4,952,285</b>	<b>89,988</b>	<b>88,636,589</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,434,150</b>	-	<b>6,612,117</b>	<b>16,505,046</b>	<b>946,670</b>	<b>223,924</b>	<b>138,640</b>	<b>770</b>	<b>26,861,317</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>7,733,909</b>	-	<b>7,391,591</b>	<b>11,899,800</b>	<b>1,142,408</b>	<b>2,589,329</b>	<b>2,329,614</b>	<b>87,013</b>	<b>33,173,664</b>
Yurt içinde Yer. K.	5,046,573	-	6,918,206	10,919,299	949,652	689,760	919,787	85,730	25,529,007
Yurt dışında Yer.K	2,687,336	-	473,385	980,501	192,756	1,899,569	1,409,827	1,283	7,644,657
<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>3,094,867</b>	-	<b>3,408,367</b>	<b>6,913,286</b>	<b>926,017</b>	<b>270,943</b>	<b>136,774</b>	-	<b>14,750,254</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>933,800</b>	-	<b>1,240,683</b>	<b>332,776</b>	<b>161,638</b>	<b>58,136</b>	<b>47,464</b>	-	<b>2,774,497</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	151,885	-	634,245	84,609	92,813	-	716	-	964,268
Yurt dışı Bankalar	337,571	-	606,438	248,167	68,825	58,136	46,748	-	1,365,885
Katılım Bankaları	444,344	-	-	-	-	-	-	-	444,344
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,240,699</b>	-	<b>18,675,746</b>	<b>35,966,974</b>	<b>3,292,988</b>	<b>3,148,482</b>	<b>2,657,569</b>	<b>87,783</b>	<b>79,070,241</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

#### 5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

*Mevduat bankaları için 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	11,446,768	11,539,769	16,970,884	15,141,116
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,585,995	6,533,041	11,699,743	10,275,662
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,133,462	204,524	1,165,879	243,956
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

#### 5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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 tutarlar

##### 5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	409,788	375,362
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile 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 Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	63,098	27,948	30,013	11,083
Swap İşlemleri	619,254	415,055	168,864	213,387
Futures İşlemleri	-	296	46	1,846
Opsiyonlar	115,497	118,870	47,857	53,272
Diğer	142	109	-	6,156
<b>Toplam</b>	<b>797,991</b>	<b>562,278</b>	<b>246,780</b>	<b>285,744</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,209,670	895,804	1,508,513	608,657
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,749,967	17,607,106	5,116,998	12,596,215
<b>Toplam</b>	<b>5,959,637</b>	<b>18,502,910</b>	<b>6,625,511</b>	<b>13,204,872</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,850,405	8,050,879	2,212,061	5,308,895
Orta ve Uzun Vadeli	4,109,232	10,452,031	4,413,450	7,895,977
<b>Toplam</b>	<b>5,959,637</b>	<b>18,502,910</b>	<b>6,625,511</b>	<b>13,204,872</b>

**5.2.3.2 Bankanın 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	2,600,000	-	-	1,280,000
Maliyet	2,466,112	-	-	1,272,688
Defter Değeri (*)	2,088,740	-	-	1,585,378

(\*) Banka ve finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 480,677 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

**5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>10,817,306</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	32,072	-	45,516	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>239,344</b>	<b>4,820,966</b>	<b>156,569</b>	<b>1,398,103</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	238,978	4,820,966	155,900	1,398,103
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	270	-	284	-
Gerçek Kişiler	96	-	385	-
<b>Toplam</b>	<b>11,056,650</b>	<b>4,820,966</b>	<b>10,337,239</b>	<b>1,398,103</b>

**5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

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

**5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler****5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	901	870	994	994
1-5 Yıl Arası	1,302	1,289	1,402	1,402
5 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,203</b>	<b>2,159</b>	<b>2,396</b>	<b>2,396</b>

**5.2.6.2 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.

## 5.2.7 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>1,205</b>	-	<b>2,347</b>

## 5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>988,086</b>	<b>660,467</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	860,730	571,746
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	53,446	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	73,910	53,859
Diğer	-	-

Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak 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.

### 5.2.8.2 Döviz 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>

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

### 5.2.8.3 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.

### 5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	450,000	360,000

#### 5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	285,081	293,603
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	158,380	140,788
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	40,097	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	11,146	5,357
Diğer Karşılıklar	48,267	29,705
<b>Toplam</b>	<b>542,971</b>	<b>515,941</b>

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

*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 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 951,896 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf 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 31 Aralık 2010 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, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 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 almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<i>31 Aralık 2010</i>
<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>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Maas Artıs Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	24.70-2.80
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları	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.

**5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 113,322 TL (31 Aralık 2010: 297,271 TL)'dir.

**5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	113,322	297,271
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74,866	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,904	1,536
BSMV	40,650	29,704
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,041	2,758
Diğer	19,150	36,329
<b>Toplam</b>	<b>250,956</b>	<b>425,841</b>

**5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	150	349
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	255
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	-	2
İşsizlik Sigortası-Personel	516	532
İşsizlik Sigortası-İşveren	975	1,001
Diğer	7	4
<b>Toplam</b>	<b>1,705</b>	<b>2,194</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1,772 TL (31 Aralık 2010: 391 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

**5.2.10 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.

**5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

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

**5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler****5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Dönem içinde satın alınan hisse senetleri	(1,760)	-
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,198,240	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

Ana ortaklık Banka'nın tam konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarından Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ'nin cari dönemde satın aldığı Banka hisse senetleri ilişikteki konsolide bilançoda ödenmiş sermaye kaleminden indirilmiştir.

**5.2.12.2 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	4,200,000	7,000,000

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

Yoktur.

**5.2.12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.2.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Yoktur.

**5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>535,556</b>	<b>8,776</b>	<b>1,472,063</b>	<b>155,443</b>
Değerleme Farkı	535,556	8,776	1,472,063	155,443
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>535,556</b>	<b>8,776</b>	<b>1,472,063</b>	<b>155,443</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	-	596,047	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>598,953</b>	<b>-</b>	<b>598,187</b>	<b>-</b>

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 20 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Tat Konserve AŞ'nin 36 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

**5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	675,958	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>754,671</b>	<b>548,772</b>

**5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,012,175	5,443,579
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,012,175</b>	<b>5,443,579</b>

**5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>97,383</b>	<b>49,023</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	13,376	20,872
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	367	27,488
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>111,126</b>	<b>97,383</b>

### **5.3 Konsolide 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**

Banka ve finansal kuruluşlarının 5,807,997 TL (31 Aralık 2010: 2,731,420 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,177,505 TL (31 Aralık 2010: 1,910,031 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,360,034 TL (31 Aralık 2010: 12,554,092 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
YP Teminat Mektupları	8,904,833	7,358,370
TP Teminat Mektupları	5,767,329	4,951,728
Akreditifler	5,365,027	3,934,455
Aval ve Kabul Kredileri	345,434	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	68,581	56,746
<b>Toplam</b>	<b>20,451,204</b>	<b>16,465,404</b>

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 118,261 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi 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.

Banka ve finansal kuruluşlarının “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içinde; 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 428,333,333 USD (31 Aralık 2010: 780,555,556 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

##### **5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,424,750	932,057
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>345,250</i>	<i>76,642</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,079,500</i>	<i>855,415</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,026,454	15,533,347
<b>Toplam</b>	<b>20,451,204</b>	<b>16,465,404</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 yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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 Konsolide 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	1,634,671	265,643	1,572,081	229,535
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,913,209	1,214,653	1,526,683	782,705
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	56,741	3,509	41,825	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,604,621</b>	<b>1,483,805</b>	<b>3,140,589</b>	<b>1,012,240</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de 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
Yurt İçi Bankalardan	16,311	31,594	12,531	14,232
Yurt Dışı Bankalardan	118,685	41,602	145,749	45,837
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>134,996</b>	<b>73,196</b>	<b>161,263</b>	<b>60,219</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	18,468	5,057	46,255	732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,794,622	184,538	1,895,958	170,114
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	350,168	78,120	581,350	74,332
<b>Toplam</b>	<b>2,163,258</b>	<b>267,715</b>	<b>2,523,563</b>	<b>245,178</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	560	5,013

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	61,169	10,422	53,776	16,315
Yurt Dışı Bankalara	400,503	258,700	316,072	177,494
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	53,006	-	46,456
<b>Toplam</b>	<b>461,672</b>	<b>322,128</b>	<b>369,848</b>	<b>240,265</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,120	1,981

### 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						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	7,190	24,855	4,077	211	170	11,202	-	47,705
Tasarruf Mevduatı	312	249,019	1,184,506	71,314	14,592	14,895	-	1,534,638
Resmi Mevduat	-	645	1,739	63	2	-	-	2,449
Ticari Mevduat	1,397	170,442	358,955	80,468	9,488	11,959	-	632,709
Diğer Mevduat	13	1,989	12,877	4,541	10,668	296	-	30,384
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,912</b>	<b>446,950</b>	<b>1,562,154</b>	<b>156,597</b>	<b>34,920</b>	<b>38,352</b>	<b>-</b>	<b>2,247,885</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	11,313	161,904	404,182	53,193	31,319	53,205	1,285	716,401
Bankalar Mevduatı	2,063	15,585	1,298	622	495	826	-	20,889
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	87	8	-	95
<b>Toplam</b>	<b>13,376</b>	<b>177,489</b>	<b>405,480</b>	<b>53,815</b>	<b>31,901</b>	<b>54,039</b>	<b>1,285</b>	<b>737,385</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>22,288</b>	<b>624,439</b>	<b>1,967,634</b>	<b>210,412</b>	<b>66,821</b>	<b>92,391</b>	<b>1,285</b>	<b>2,985,270</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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

**5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>73,859,327</b>	<b>54,746,114</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	411,507	1,370,283
Türev Finansal İşlemlerden	2,958,141	2,525,370
Kambiyo İşlemlerinden Kar	70,489,679	50,850,461
<b>Zarar (-)</b>	<b>73,594,172</b>	<b>54,373,296</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	78,292	1,120,117
Türev Finansal İşlemlerden	2,897,172	2,583,532
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	70,618,708	50,669,647
<b>Toplam</b>	<b>265,155</b>	<b>372,818</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,985,559 TL'si (30 Eylül 2010: 4,044,200 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 5,819,119 TL'si (30 Eylül 2010: 4,281,144 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

**5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan;

- Tahsili gecikmiş alacak portföyünün 483,876 TL tutarındaki bölümü 53,925 TL bedel karşılığında yurtiçinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satılmış olup ilişikteki konsolide finansal tablolarda satışa konu alacaklar için satış öncesi %100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı,
- Visa ve Mastercard hisselerinin satışı nedeniyle elde edilen 79,595 TL tutarındaki satış karı ve
- Eureka Sigorta AŞ hisselerinin satışı nedeniyle elde edilen 93,561 TL tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

**5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>202,161</b>	<b>361,941</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,641	19,261
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	80,283	133,122
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	101,237	209,558
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>315,550</b>	<b>142,681</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>100,000</b>	-
<b>Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>2,493</b>	<b>422</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,426	388
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67	34
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>36,382</b>	<b>19,311</b>
<b>Toplam</b>	<b>656,586</b>	<b>524,355</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	979,526	928,784
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,062	4,240
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	135,393	125,449
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,111	12,107
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 ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,147	-
Diğer İşletme Giderleri	959,708	853,410
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>148,829</i>	<i>120,174</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>23,293</i>	<i>22,706</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>65,581</i>	<i>91,634</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>722,005</i>	<i>618,896</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	900	1,527
Diğer <sup>(*)</sup>	426,359	512,454
<b>Toplam</b>	<b>2,540,038</b>	<b>2,440,604</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 açıklama**

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

**5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka, 30 Eylül 2011 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 391,802 TL (30 Eylül 2010: 788,766 TL) tutarında cari vergi gideri ile 294,238 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2010: 99,398 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	43,901	56,193
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	266,687	32,940
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	82,551	4,617
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	11,099	80,762
<b>Toplam</b>	<b>(294,238)</b>	<b>99,398</b>



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

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(222,786)	23,253
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(71,452)	76,145
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(294,238)</b>	<b>99,398</b>

**5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

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

**5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	13,376	15,902

**5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## **5.5 Konsolide 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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.6 Konsolide 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 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

#### 5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

##### Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	30,127	3,290	-	31,215	336,488	595,305
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,008	19	3	4	18,149	1,027

##### Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	18,332	3,194	2	920	306,087	374,508
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,209	-	139	7	17,280	2,439

#### 5.7.1.2 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	60,473	3,826	207,008	360,361	390,409	359,037
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	2,936	60,473	1,646,082	207,008	303,903	390,409
Mevduat Faiz Gideri	6,120	1,981	41,723	18,845	11,123	9,295

#### 5.7.1.3 Ana ortaklık 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 Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	35,454	4,412	-	-	3,992	3,326
<i>Dönem Sonu</i>	12,933	35,454	15,905	-	67,693	3,992
Toplam Kâr / (Zarar)	28,810	4,484	299	-	12,224	1,465
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

## **5.7.2 Bankanın 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**

Bankacılık 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 266,202 TL (31 Aralık 2010: 291,114 TL) Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.30'u (31 Aralık 2010: %0.41), aktif toplamının %0.16'sıdır (31 Aralık 2010: %0.21). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 366,615 TL (31 Aralık 2010: 362,082 TL), aktif toplamının %0.22'sidir (31 Aralık 2010: %0.26). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 629,810 TL (31 Aralık 2010: 427,956 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %3.08'idir (31 Aralık 2010: %2.60). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,952,921 TL (31 Aralık 2010: 657,890 TL), Banka'nın toplam mevduatının %2.20'sini (31 Aralık 2010: %0.83) oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 40,566 TL (31 Aralık 2010: 18,708 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 9,061 TL (30 Eylül 2010: 7,647 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 473 TL (30 Eylül 2010: 211 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Eylül 2011 itibarıyla 92,582 TL (30 Eylül 2010: 77,875 TL) tutarında ödeme yapmıştır.

### **5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı**

Yoktur.

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

5.1.8 no'lu dipnotta 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 konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

## **5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

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 Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

#### MOODY'S (Ocak 2011)\*

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

#### STANDARD AND POORS (Ocak 2011)\*

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

#### FITCH RATINGS (Aralık 2010)\*

<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)
Destek Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler****MOODY'S (Temmuz 2011)\***

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli Sermaye Benzeri Borçlanma	Baa2
Finansal Güç Notu	C-
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

**5.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler****FITCH RATINGS (Temmuz 2010)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Destek	2
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

**5.10.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler****FITCH RATINGS (Aralık 2010)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB- (Pozitif)
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Destek	2
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB- (Pozitif)
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
<b>Ulusal</b>	AAA
Görünüm	Pozitif

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**STANDARD AND POORS (Ocak 2011)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif

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

**5.10.5 Temettüye ilişkin bilgiler**

Ana ortaklık Banka'nın 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 raporu**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

.....