

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

31 Aralık 2011

**Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
1 Şubat 2012

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Şarh Görüşün Dayanağı

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 TL'si cari dönemde gider yazılan 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşların 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'nci 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 yansıtmaktadır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 1 Şubat 2012



TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
Levent Nispetiye Mah. Aydar Cad. 2,
Beşiktaş 34340 İstanbul

Tel: (0212) 318 18 18
Faks: (0212) 318 18 88
Teleks: 27635 gati-tr
garanti.com.tr

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aydar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide 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. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

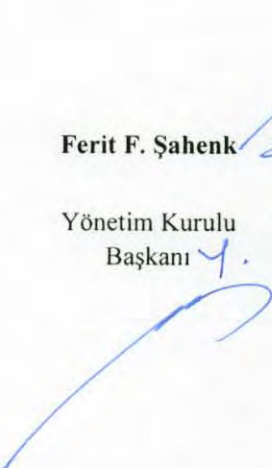
Bağlı Ortaklıklar

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



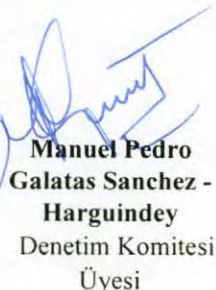
Ferit F. Şahenk

Yönetim Kurulu
Başkanı




M. Cüneyt Sezgin

Denetim Komitesi
Üyesi



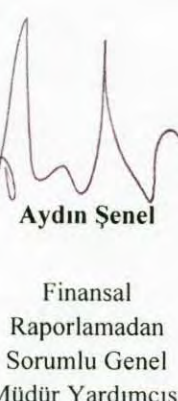
**Manuel Pedro
Galatas Sanchez -
Harguindey**

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 tarihçesi	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	19
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 Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	103
IX.	Bilanço sonrası hususlar	105

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	106
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
----	---	-----

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 Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 907, yurt dışında 7 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

31 Aralık 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 yönetimde 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 yönetimde 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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	1,589,506	6,722,944	8,312,450	3,163,501	4,381,548	7,545,049
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	493,214	1,480,920	1,974,134	854,044	295,471	1,149,515
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		493,214	1,480,920	1,974,134	854,044	295,471	1,149,515
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		210,165	762,198	972,363	621,557	15,929	637,486
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,700	-	25,700	30,148	-	30,148
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		214,572	709,232	923,804	194,337	279,542	473,879
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		42,777	9,490	52,267	8,002	-	8,002
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	5.1.3	2,421,842	14,294,673	16,716,515	3,218,609	6,351,863	9,570,472
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		6,800	-	6,800	2,036	-	2,036
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6,800	-	6,800	2,036	-	2,036
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	27,279,694	3,875,345	31,155,039	29,938,274	4,529,536	34,467,810
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,865	1,708	25,573	25,041	70,726	95,767
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,238,027	356,345	26,594,372	28,811,271	1,115,961	29,927,232
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,017,802	3,517,292	4,535,094	1,101,962	3,342,849	4,444,811
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	50,244,265	40,489,844	90,734,109	37,661,647	32,495,895	70,157,542
6.1	Krediler ve Alacaklar		49,963,893	40,365,215	90,329,108	37,310,087	32,418,519	69,728,606
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	87,178	197,806	284,984	104,507	186,607	291,114
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		49,876,715	40,167,409	90,044,124	37,205,580	32,231,912	69,437,492
6.2	Takipteki Krediler		1,532,087	401,446	1,933,533	1,939,109	294,002	2,233,111
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,251,715	276,817	1,528,532	1,587,549	216,626	1,804,175
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,080,342	169,143	1,249,485	1,162,592	288,992	1,451,584
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	3,176,043	1,610,487	4,786,530	4,580,741	1,313,190	5,893,931
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,170,068	1,610,487	4,780,555	4,576,594	1,313,190	5,889,784
8.2	Diğer Menkul Değerler		5,975	-	5,975	4,147	-	4,147
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	20,145	-	20,145	78,754	-	78,754
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
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	130,310	759	131,069	35,751	662	36,413
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	605	605	-	527	527
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		130,310	154	130,464	35,751	135	35,886
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	702,450	1,967,444	2,669,894	406,153	1,320,583	1,726,736
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		837,128	2,239,468	3,076,596	476,883	1,501,521	1,978,404
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		134,678	272,024	406,702	70,730	180,938	251,668
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	-	129,335	129,335	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	129,335	129,335	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,272,489	153,636	1,426,125	1,229,963	143,458	1,373,421
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	76,265	7,981	84,246	49,608	6,197	55,805
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		69,877	7,981	77,858	43,220	6,197	49,417
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		119,447	40,638	160,085	192,860	18,725	211,585
17.1	Cari Vergi Varlığı		89,685	7,548	97,233	37,018	2,742	39,760
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	29,762	33,090	62,852	155,842	15,983	171,825
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	123,040	4,616	127,656	99,087	4,946	104,033
18.1	Satış Amaçlı		123,040	4,616	127,656	99,087	4,946	104,033
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,610,569	181,137	3,791,706	2,847,499	122,748	2,970,247
AKTİF TOPLAMI			92,346,421	71,128,902	163,475,323	85,521,119	51,273,814	136,794,933

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	47,648,127	45,588,188	93,236,315	44,055,568	35,014,673	79,070,241	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	228,321	1,229,275	1,457,596	218,941	438,949	657,890	
1.2 Diğer		47,419,806	44,358,913	91,778,719	43,836,627	34,575,724	78,412,351	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	507,082	704,314	1,211,396	246,780	285,744	532,524	
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	5,605,360	18,569,677	24,175,037	6,625,511	13,204,872	19,830,383	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		8,340,629	3,397,528	11,738,157	10,370,745	1,398,103	11,768,848	
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	8,340,629	3,397,528	11,738,157	10,337,239	1,398,103	11,735,342	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	2,138,635	1,603,421	3,742,056	-	-	-	
5.1 Bonolar		2,138,635	-	2,138,635	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	1,603,421	1,603,421	-	-	-	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	5,837,230	222,060	6,059,290	4,737,807	125,185	4,862,992	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		705,223	1,192,528	1,897,751	773,944	275,134	1,049,078	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	420	420	-	2,396	2,396	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	451	451	-	2,396	2,396	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelennmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	31	31	-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	-	782	782	-	2,347	2,347	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	782	782	-	2,347	2,347	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	1,995,164	106,975	2,102,139	1,512,601	81,094	1,593,695	
12.1 Genel Karşılıklar		979,797	87,626	1,067,423	593,530	66,937	660,467	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		273,912	6,663	280,575	290,149	3,454	293,603	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		159,487	-	159,487	140,788	-	140,788	
12.5 Diğer Karşılıklar		581,968	12,686	594,654	488,134	10,703	498,837	
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	286,147	3,908	290,055	373,892	54,534	428,426	
13.1 Cari Vergi Borcu		286,147	2,575	288,722	373,892	54,143	428,035	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	1,333	1,333	-	391	391	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	1,122,138	1,122,138	-	978,585	978,585	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	17,876,461	23,326	17,899,787	16,505,674	169,744	16,675,418	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,198,641	-	4,198,641	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,443,554	(22,053)	1,421,501	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		114,597	(21,664)	92,933	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)	(389)	(55,766)	(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		8,795,440	45,379	8,840,819	6,043,630	15,783	6,059,413	
16.3.1 Yasal Yedekler		747,687	6,940	754,627	544,489	4,283	548,772	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		8,016,504	-	8,016,504	5,443,579	-	5,443,579	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		31,249	38,439	69,688	55,562	11,500	67,062	
16.4 Kâr veya Zarar		3,326,299	-	3,326,299	3,363,845	-	3,363,845	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		3,326,299	-	3,326,299	3,363,845	-	3,363,845	
16.5 Azınlık Payları		112,527	-	112,527	97,383	-	97,383	
PASİF TOPLAMI		90,940,058	72,535,265	163,475,323	85,202,522	51,592,411	136,794,933	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		66,723,349	157,696,715	224,420,064	42,786,829	68,088,418	110,875,247
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	5,806,539	16,430,870	22,237,409	4,958,878	11,506,526	16,465,404
1.1 Teminat Mektupları		5,791,162	9,629,237	15,420,399	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		435,305	427,299	862,604	350,400	406,634	756,834
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,355,857	9,201,938	14,557,795	4,601,328	6,951,936	11,553,264
1.2 Banka Kredileri		3,687	511,863	515,550	-	164,105	164,105
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		1,705	511,863	513,568	-	164,105	164,105
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		1,982	-	1,982	-	-	-
1.3 Akreditifler		11,690	6,219,534	6,231,224	7,150	3,927,305	3,934,455
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		11,690	6,219,534	6,231,224	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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	70,236	70,236	-	56,746	56,746
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		32,874,779	66,291,861	99,166,640	20,379,416	6,347,384	26,726,800
2.1 Cayılamaz Taahhütler		24,408,228	8,618,607	33,026,835	20,379,416	5,909,078	26,288,494
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,685,482	2,255,452	4,940,934	676,818	2,054,602	2,731,420
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		200	559,500	559,700	-	24,450	24,450
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1,000	10,407	11,407	2,000	9,373	11,373
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,670,337	4,844,708	9,515,045	4,037,979	2,535,204	6,573,183
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,230,783	-	2,230,783	1,910,031	-	1,910,031
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,390	-	16,390	-	-	21,447
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13,539,826	91,645	13,631,471	12,466,931	87,161	12,554,092
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	856,895	2,121,105	1,264,210	1,198,288	2,462,498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		8,466,551	57,673,254	66,139,805	-	438,306	438,306
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,428,920	57,499,410	65,928,330	-	437,649	437,649
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		37,631	173,844	211,475	-	657	657
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	28,042,031	74,973,984	103,016,015	17,448,535	50,234,508	67,683,043
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,967,575	1,967,575	-	167,200	167,200
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,865,000	1,865,000	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	102,575	102,575	-	167,200	167,200
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		28,042,031	73,006,409	101,048,440	17,448,535	50,067,308	67,515,843
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,036,724	6,099,409	10,136,133	2,089,965	4,099,693	6,189,658
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,523,351	3,586,350	5,109,701	631,875	2,477,903	3,109,778
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,513,373	2,513,059	5,026,432	1,458,090	1,621,790	3,079,880
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,245,884	47,862,337	59,108,221	8,617,535	32,388,338	41,005,873
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5,617,452	14,986,817	20,604,269	6,070,444	8,590,269	14,660,713
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,319,232	18,415,000	20,734,232	2,419,691	12,344,301	14,765,992
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1,654,600	7,230,260	8,884,860	63,700	5,726,125	5,789,825
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	7,230,260	8,884,860	63,700	5,727,643	5,791,343
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,632,581	18,532,286	31,164,867	6,623,791	12,217,689	18,841,480
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5,800,662	9,241,315	15,041,977	2,760,413	4,661,817	7,422,230
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6,812,919	8,229,023	15,041,942	3,347,967	4,126,004	7,473,971
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	888,861	888,861	-	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		19,000	90,487	109,487	115,016	138,134	253,150
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	82,600	82,600	400,395	31,734	432,129
3.2.4 Futures Para İşlemleri		67,638	60,369	128,007	15,446	30,150	45,596
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		31,169	23,623	54,792	1,875	14,739	16,614
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		36,469	36,746	73,215	13,571	15,411	28,982
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		1,000	-	1,000	-	91,200	91,200
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		500	-	500	-	91,200	91,200
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		500	-	500	-	-	-
3.2.6 Diğer		58,204	452,008	510,212	101,798	1,240,238	1,342,036
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		323,227,724	214,443,975	537,671,699	265,251,655	151,720,812	416,972,467
IV. EMANET KIYMETLER		72,383,750	20,661,487	93,045,237	79,642,450	15,478,137	95,120,587
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		39,326,965	1,188	39,328,153	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		22,266,173	7,297,692	29,563,865	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,802,184	1,469,619	9,271,803	5,401,620	948,107	6,349,727
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,922,615	1,168,703	4,091,318	2,302,357	1,777,910	4,080,267
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		38,697	9,401,147	9,439,844	30,771	7,895,502	7,926,273
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	46,051	46,051	-	37,530	37,530
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		27,116	1,277,087	1,304,203	46,441	883,375	929,816
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		250,843,974	193,782,488	444,626,462	185,609,205	136,242,675	321,851,880
5.1 Menkul Kıymetler		1,411,109	137,081	1,548,190	1,379,977	114,410	1,494,387
5.2 Teminat Senetleri		33,972,618	10,220,197	44,192,815	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	1,125,675	1,125,675	-	372,444	372,444
5.5 Gayrimenkul		49,636,631	54,315,747	103,952,378	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		165,823,446	127,983,380	293,806,826	121,507,645	89,223,212	210,730,857
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	408	578	170	447	617
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		389,951,073	372,140,690	762,091,763	308,038,484	219,809,230	527,847,714

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	11,407,836	10,177,131
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,151,770	5,641,680
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,579	87,246
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		275,796	295,438
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,199	3,375
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,676,493	3,862,712
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		34,735	59,280
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,069,728	2,962,576
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		572,030	840,856
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		185,695	152,923
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		108,304	133,757
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	6,149,372	5,006,816
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,151,913	3,734,832
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,069,194	849,833
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		739,542	415,862
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		177,431	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11,292	6,289
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5,258,464	5,170,315
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,129,434	1,910,015
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,533,008	2,226,221
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		187,925	169,659
4.1.2	Diğer		2,345,083	2,056,562
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		403,574	316,206
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,474	1,274
4.2.2	Diğer		402,100	314,932
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	5,224	1,890
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	352,725	402,338
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		326,257	253,518
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		351,954	63,106
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(325,486)	85,714
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	1,154,386	886,434
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8,900,233	8,370,992
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	920,395	696,092
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	3,709,690	3,403,627
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4,270,148	4,271,273
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		6,261	9,974
XIV.	NET PARASAL POZİTİFİYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	4,276,409	4,281,247
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	930,603	896,530
16.1	Cari Vergi Karşılığı		480,565	1,057,196
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		450,038	(160,666)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	3,345,806	3,384,717
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	3,345,806	3,384,717
23.1	Grubun Kârı / Zararı		3,326,299	3,363,845
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		19,507	20,872
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.792	0.801

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 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 - 31 Aralık 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,893,680)	335,323
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	(7)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(16,019)	(33,582)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	1,366	856
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(562)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	358,817	(69,391)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,550,078)	233,199
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	3,345,806	3,384,717
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	286,075	189,822
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	3,059,731	3,194,895
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,795,728	3,617,916

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olaganüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Riskten	Satış A./	Aznlık Payları	Aznlık	Toplam	
		Sermaye	Sermaye																	Enf.Düzeltilme
ÖNEKİ DÖNEM																				
1 Ocak 2010																				
31 Aralık 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	
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	(280,172)	-	-	-	-	-	-	-	-	(280,172)	-	(280,172)	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266,072	-	-	-	-	266,072	31	266,103	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,108	-	1,108	-	1,108	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685	-	685	-	685	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423	-	423	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	(688)	-	-	(33,317)	-	-	-	-	-	-	-	(34,005)	-	(34,005)	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	-	(7)	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,457	
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,363,845	-	-	-	-	-	-	3,363,845	20,872	3,384,717	
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	170,185	-	2,536,148	3,817	-	(3,060,150)	-	-	-	-	-	(350,000)	-	(350,000)	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	(350,000)	-	(350,000)	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	170,185	-	2,536,148	-	-	(2,706,333)	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	(3,817)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		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	
CARI DÖNEM																				
1 Ocak 2011																				
31 Aralık 2011																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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	
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,534,573)	-	-	-	-	(1,534,573)	(17)	(1,534,590)	
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093	-	1,093	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093	-	1,093	
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		-	-	-	-	1,585	-	-	(17,604)	-	-	-	-	-	-	-	(16,019)	-	(16,019)	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	(562)	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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		(1,359)	-	-	-	17	-	4,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,346)	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,326,299	-	-	-	-	-	-	3,326,299	19,507	3,345,806	
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	20,230	-	(3,363,845)	-	766	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	-	-	(2,772,849)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	3,326,299	-	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010- 31 Aralık 2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	1,694,332	3,147,909
1.1.1 Alınan Faizler		10,190,755	9,269,247
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,820,401)	(4,932,890)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5,224	1,890
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,533,008	2,226,221
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		580,948	455,551
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		82,787	54,748
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,176,517)	(2,947,804)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(854,304)	(1,087,957)
1.1.9 Diğer		(1,847,168)	108,903
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(7,261,048)	(2,799,416)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(354,657)	(77,238)
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		(5,733,811)	(1,628,080)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,065,495)	(16,651,680)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,562,518)	(1,358,260)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		283,853	36,164
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13,763,522	10,187,591
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,385,287	5,355,638
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,022,771	1,336,449
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(5,566,716)	348,493
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	3,147,475	(2,509,841)
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		(429,342)	(437,400)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		161,686	110,420
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(15,109,655)	(20,392,375)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		17,292,613	16,553,591
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5,781)	(4,143)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,066,951	1,660,128
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,033,626	(354,482)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,327,604	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,723,621)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(570,000)	(350,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(357)	(4,482)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,565,188	117,395
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	2,179,573	(2,398,435)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	6,895,898	9,294,333
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	9,075,471	6,895,898

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

31 Aralık 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. Banka, şirket hisselerinin %99.96'sına sahiptir.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Banka ve %9.78'ine T. İhracat Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i 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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 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.

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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi 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 düzeltilmesine 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.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, kiralanın 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2011 ^(*)	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı	%4.25	%4.66	%5.92
Faiz Oranı	%9.52	%10.00	%11.00
Enflasyon Artış Oranı	%5.06	%5.10	%4.80
Beklenen Maaş Artış Oranı	%6.56	%6.60	%6.30

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

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:

	31 Aralık 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 senedinde 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 (temettüleri) 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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 hesaplamaların 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 değişiklikle, 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 31 Aralık 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 kartları mevcuttur.

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,105,590	3,281,637	1,432,502	1,075,280	8,895,009
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,105,590	3,281,637	1,432,502	1,075,280	8,895,009
Faaliyet Kârı	943,028	2,083,445	1,247,711	(2,999)	4,271,185
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,224	5,224
Vergi Öncesi Kâr	943,028	2,083,445	1,247,711	2,225	4,276,409
Vergi Karşılığı	-	-	-	930,603	930,603
Vergi Sonrası Kâr	943,028	2,083,445	1,247,711	(928,378)	3,345,806
Bölüm Varlıkları	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,121,167	163,324,109
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	151,214	151,214
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,272,381	163,475,323
Bölüm Yükümlülükleri	56,647,209	35,507,563	39,909,125	13,511,639	145,575,536
Özkaynaklar	-	-	-	17,899,787	17,899,787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	56,647,209	35,507,563	39,909,125	31,411,426	163,475,323
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	305,659	305,659
Amortisman	103,070	60,678	4,219	39,339	207,306
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	231,712	924,798
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	234,656	(1,191,401)	(336,647)	(1,172,872)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,015,266	2,532,857	1,897,592	923,387	8,369,102
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,015,266	2,532,857	1,897,592	923,387	8,369,102
Faaliyet Kârı	1,019,580	1,296,710	1,814,874	148,193	4,279,357
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	1,890	1,890
Vergi Öncesi Kâr	1,019,580	1,296,710	1,814,874	150,083	4,281,247
Vergi Karşılığı	-	-	-	896,530	896,530
Vergi Sonrası Kâr	1,019,580	1,296,710	1,814,874	(746,447)	3,384,717
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	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	22,305,253	47,113,848	54,096,048	13,279,784	136,794,933
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	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	44,596,689	29,963,366	31,745,974	30,488,904	136,794,933
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	339,101	339,101
Amortisman	102,322	54,045	3,837	44,658	204,862
Değer Azalışı	252,070	296,021	1,776	149,294	699,161
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(19,747)	127,686	78,221	150,128
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>
	31 Aralık 2010	Düzeltilme etkisi	31 Aralık 2010
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

Ayrıca, cari dönemle karşılaştırılabilir olması için ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tablolarında bazı yeniden sınıflamalar yapılmıştır.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.76'dır (31 Aralık 2010: %18.07). (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.89'dur (31 Aralık 2010: %19.62)).

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	22,311,307	-	7,485,092	19,349,200	63,093,358	1,412,914	2,078,792
Nakit Değerler	1,072,709	-	3,587	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	972,268	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	5,176,039	-	5,703,537	-	3,426,803	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,212,587	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,635,296	-	381,568	19,056,825	54,629,704	1,412,914	2,078,792
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	280,372	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	3,569,645	-	946,305	-	5,782	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,090	-	-
Muhtelif Alacaklar	75,778	-	-	-	136,978	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	316,179	-	37,459	292,375	882,617	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,186,458	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,221,961	-	-
Diğer Aktifler	280,806	-	412,636	-	302,593	-	-
Nazım Kalemler	15,084,253	-	2,064,692	805,969	17,051,424	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	15,084,253	-	1,076,615	805,969	16,742,631	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	988,077	-	308,793	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	37,395,560	-	9,549,784	20,155,169	80,144,782	1,412,914	2,078,792

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	24,367,033	-	10,757,393	21,068,598	70,161,097	1,425,258	2,137,765
Nakit Değerler	1,124,008	-	3,587	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	972,268	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	6,581,613	-	7,157,137	-	2,939,836	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	6,800	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,212,587	-	-	-	-	-	-
Krediler	5,067,690	-	2,169,817	20,284,494	59,174,219	1,425,258	2,137,765
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	405,001	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5,535	-	5,963	483,166	2,160,783	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	3,569,645	-	946,305	-	5,782	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,090	-	-
Muhtelif Alacaklar	75,778	-	-	-	2,610,830	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	316,577	-	61,948	300,938	918,279	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	148,657	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,393,315	-	-
Diğer Aktifler	434,532	-	412,636	-	384,305	-	-
Nazım Kalemler	15,223,995	-	2,525,179	961,489	17,562,506	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	15,223,995	-	1,352,673	961,489	17,139,320	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,172,506	-	423,186	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	39,591,028	-	13,282,572	22,030,087	87,723,603	1,425,258	2,137,765

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	21,875,732	-	6,065,798	17,651,391	54,494,461	496,718	18,291
Nakit Değerler	995,190	-	830	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,714,468	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	5,090,745	-	2,671,755	-	1,791,950	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	2,030	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,830,334	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,770,291	-	2,087,274	17,282,273	46,712,241	496,718	18,291
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	428,936	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13,027	-	5,556	196,307	1,501,100	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	4,580,893	-	997,866	-	4,143	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	7,214	-	-
Muhtelif Alacaklar	45,505	-	-	-	1,980,857	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	332,589	-	22,683	172,811	645,523	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	52,462	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,281,374	-	-
Diğer Aktifler	502,690	-	277,804	-	88,661	-	-
Nazım Kalemler	1,818,410	-	1,915,226	992,519	12,528,259	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,818,410	-	1,116,976	992,519	12,211,018	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	798,250	-	317,241	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	23,694,142	-	7,981,024	18,643,910	67,022,720	496,718	18,291

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	98,409,278	72,072,246
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,789,663	3,553,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,970,584	10,184,205
Özkaynak	19,454,197	16,839,261
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%16.89	%19.62

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	107,808,578	78,722,539
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6,821,925	5,605,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,981,944	11,028,669
Özkaynak	20,110,022	17,228,399
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%15.76	%18.07

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	4,198,641	4,200,000
Nominal Sermaye	4,198,641	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	754,627	548,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	675,914	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	8,016,504	5,469,146
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,016,504	5,469,146
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3,326,299	3,381,114
Net Dönem Kârı	3,326,299	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	112,511	97,330
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	132,748	152,511
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	248,019
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	77,858	49,417
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasında Belirtilen Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefıyesi (Net) (-)	6,388	6,388
Ana Sermaye Toplamı	18,022,835	14,980,508
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,067,423	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	1,081,745	948,860
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Fonlarının %45'i (Negatif Konsolidasyon Şerefıyesi (Net) Dahil) (**)	2,239	732,110
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,239	732,110
Azınlık Payları	16	53
Diğer Yedekler	13,922	10,203
Katkı Sermaye Toplamı	2,167,255	2,354,165
SERMAYE	20,190,090	17,334,673

(*) 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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	80,068	106,274
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	2,557	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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	27,718	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	49,793	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	20,110,022	17,228,399

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.29'dur.

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 müşteriden olan gayrinakdi kredi risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %54.86'dır.

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi risklerinin toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %7.84'tür.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,067,423 TL'dir.

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

Ana ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	45.91	49.67
Ortalama	48.70	44.23
Ortalama Altı	5.39	6.10
Toplam	100.00	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.1 Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler *		Diğer Krediler **		Bilanço Dışı Kalemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	58,835,929	47,176,121	-	-	914,800	1,061,262	5,876,748	4,707,907	122,965,139	43,785,374
Kamu Sektörü	1,472,793	1,253,385	-	-	32,901,821	36,778,120	66,116	52,233	9,472	7,946
Bankalar	1,371,439	142,872	23,908,170	16,121,537	3,124,005	3,072,080	1,192,546	828,918	42,845,608	29,667,364
Bireysel Müşteriler	29,053,948	21,585,164	-	-	-	-	1,339,281	785,369	7,495,456	3,712,634
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	51,273	125,915	151,215	115,167	-	-
Toplam	90,734,109	70,157,542	23,908,170	16,121,537	36,991,899	41,037,377	8,625,906	6,489,594	173,315,675	77,173,318
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurt içi	83,806,950	64,457,518	8,298,010	8,537,767	32,067,031	36,771,827	5,482,305	4,152,551	121,408,633	45,240,957
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,030,676	4,353,134	13,930,937	7,055,696	2,714,802	1,894,080	2,095,429	1,808,370	27,873,468	18,606,461
OECD Ülkeleri***	487,597	357,449	18,013	14,717	-	68,875	318,966	109,736	1,890,374	1,019,536
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	101,294	66,261	89,887	68,563	177,143	192,629	32,543	19,156	328,127	241,831
ABD, Kanada	227,310	82,718	1,439,665	401,591	971,163	1,081,629	253,325	115,492	16,120,568	10,847,909
Diğer Ülkeler	1,080,282	840,462	131,658	43,203	1,061,760	1,028,337	443,338	284,289	5,694,505	1,216,624
Toplam	90,734,109	70,157,542	23,908,170	16,121,537	36,991,899	41,037,377	8,625,906	6,489,594	173,315,675	77,173,318

* Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerleri içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.2 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurt içi	124,331,396	114,117,741	17,329,010	269,128	2,830,569
Avrupa Birliği Ülkeleri	14,542,879	18,064,759	1,538,235	-	125,179
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4,345	2,456,279	965,527	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	340,084	1,019,718	43,396	-	9,913
ABD, Kanada	2,411,828	7,615,561	677,354	-	-
Diğer Ülkeler	419,882	1,108,664	421,021	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	21,424,909	19,092,601	1,262,866	36,531	380,145
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	163,475,323	163,475,323	22,237,409	305,659	3,345,806
Önceki Dönem					
Yurt içi	109,343,372	99,814,272	12,848,667	226,281	3,136,981
Avrupa Birliği Ülkeleri	8,531,108	13,739,569	1,151,551	-	7,202
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	3,647	1,111,232	622,627	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	323,138	544,336	25,684	-	7,142
ABD, Kanada	1,303,675	6,272,608	735,208	-	-
Diğer Ülkeler	340,136	534,437	306,043	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	16,949,857	14,778,479	775,624	112,820	233,392
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	136,794,933	136,794,933	16,465,404	339,101	3,384,717

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlıklar, yükümlülükler ve öz kaynak kalemleri

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	524,386	1.05	628,751	1.56	359,558	0.97	382,295	1.18
Çiftçilik ve Hayvancılık	518,398	1.04	626,462	1.55	343,383	0.92	373,990	1.15
Ormançılık	1,937	-	-	-	10,462	0.03	-	-
Balıkçılık	4,051	0.01	2,289	0.01	5,713	0.02	8,305	0.03
Sanayi	6,804,511	13.62	15,172,573	37.59	4,775,566	12.80	12,369,177	38.16
Madencilik ve Taşocakçılığı	299,009	0.60	935,894	2.32	166,102	0.45	584,202	1.80
İmalat Sanayi	6,147,920	12.30	9,224,117	22.85	4,266,268	11.43	8,583,011	26.48
Elektrik, Gaz, Su	357,582	0.72	5,012,562	12.42	343,196	0.92	3,201,964	9.88
İnşaat	2,218,575	4.44	3,145,058	7.79	1,623,620	4.35	1,946,607	6.00
Hizmetler	10,393,774	20.80	14,995,264	37.15	7,230,038	19.37	12,452,455	38.41
Toptan ve Perakende Ticaret	6,541,479	13.09	5,148,007	12.75	4,527,518	12.13	4,610,443	14.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	477,564	0.96	2,002,612	4.96	367,507	0.99	1,035,387	3.19
Ulaştırma Ve Haberleşme	966,361	1.93	5,345,873	13.25	679,884	1.82	3,953,510	12.20
Mali Kuruluşlar	1,765,378	3.53	1,406,159	3.48	1,049,205	2.81	2,015,354	6.22
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	71,693	0.14	556,651	1.38	56,919	0.15	399,221	1.23
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124,435	0.25	73,413	0.18	117,139	0.31	73,912	0.23
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446,864	0.90	462,549	1.15	431,866	1.16	364,628	1.12
Diğer	30,022,647	60.09	6,423,569	15.91	23,321,305	62.51	5,267,985	16.25
Toplam	49,963,893	100.00	40,365,215	100.00	37,310,087	100.00	32,418,519	100.00

4.2.4 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Cari Dönem					
Kredi Grubu	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	59,193,125	19,302,859	9,732,233	23,368,223	111,596,440
Gayrinakdi	30,975,551	895,108	13,631,471	9,880,319	55,382,449
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,546,148	324,703	230,040	-	2,100,891
Gayrinakdi	126,784	-	-	-	126,784
Takipteki Krediler					
Nakdi	857,973	480,290	595,270	-	1,933,533
Gayrinakdi	113,577	-	-	-	113,577
Toplam					
Nakdi	61,597,246	20,107,852	10,557,543	23,368,223	115,630,864
Gayrinakdi	31,215,912	895,108	13,631,471	9,880,319	55,622,810
Karşılık Türü	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	565,200	397,411	565,921	-	1,528,532
Gayrinakdi	52,298	-	-	-	52,298
Genel Karşılık					
Nakdi	459,318	309,446	81,862	141,494	992,120
Gayrinakdi	49,408	1,815	20,976	3,104	75,303

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem					
Kredi Grubu	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	45,320,314	14,632,726	7,871,037	14,230,477	82,054,554
Gayrinakdi	16,434,912	6,425,688	12,554,092	7,161,219	42,575,911
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,464,872	201,782	237,874	-	1,904,528
Gayrinakdi	81,975	-	-	-	81,975
Takipteki Krediler					
Nakdi	974,205	590,850	668,056	-	2,233,111
Gayrinakdi	96,013	-	-	-	96,013
Toplam					
Nakdi	47,759,391	15,425,358	8,776,967	14,230,477	86,192,193
Gayrinakdi	16,612,900	6,425,688	12,554,092	7,161,219	42,753,899
Karşılık Türü	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	646,712	512,810	644,653	-	1,804,175
Gayrinakdi	57,287	-	-	-	57,287
Genel Karşılık					
Nakdi	356,406	120,787	59,377	70,038	606,608
Gayrinakdi	32,003	563	18,830	2,463	53,859

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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	280,011	248,078
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	71,097	94,713
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	43,625	71,315
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	870	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	150,151	34,324
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	545,754	448,430
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6,821,925	5,605,375

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3,904,784	4,296,087	2,969,338	3,688,428	4,045,988	3,232,925
Hisse Senedi Riski	168,368	290,025	96,363	221,145	247,613	194,213
Kur Riski	1,313,403	2,364,675	545,312	683,013	891,438	470,113
Emtia Riski	17,875	58,700	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,071,120	1,868,888	420,334	382,304	494,375	227,063
Toplam Riske Maruz Değer	6,475,550	8,878,375	4,031,347	4,974,890	5,679,414	4,124,314

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
(I) Net Faiz Geliri	3,430,704	5,405,840	5,170,315
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,578,335	1,725,073	1,910,015
(III) Temettü Gelirleri	29,472	2,760	1,890
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	253,585	897,979	402,338
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	448,380	446,154	896,408
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı/Zararı	54,177	408,402	251,601
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. ve BO Hisseleri ile G.Menkul Satış)	302,186	210,533	601,239
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
(IX) Temel Gösterge Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	5,384,113	7,858,871	7,528,126
(X) Temel Gösterge Sermaye Yükümlülüğü	807,617	1,178,831	1,129,219
(XI) Temel Gösterge Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması		1,038,556	
(XII) Operasyonel Riske Esas Tutar (Ort. Brüt Gelir x % 15 x 12.5)		12,981,944	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,432,280 TL'si bilanço uzun pozisyonundan (31 Aralık 2010: 1,994,151 TL) ve 1,661,051 TL'si bilanço dışı kısa pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,595,424 TL) oluşmak üzere 228,771 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
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.8650	2.4216	2.4229	2.8992
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8650	2.4218	2.4182	2.8964
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8900	2.4423	2.4326	2.9103
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8950	2.4539	2.4328	2.9318
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8750	2.4506	2.4096	2.9368
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8700	2.4442	2.4002	2.9226
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8490	2.4340	2.3766	2.8836

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	5,189,408	173,924	1,217	1,358,395	6,722,944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,420,804	7,486,112	25,737	1,362,020	14,294,673
Para Piyasalarından Alacaklar	827,682	239,599	44	10,091	1,077,416
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ^(*)	1,600,621	2,079,944	-	194,780	3,875,345
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13,895,817	27,821,134	27,223	1,515,261	43,259,435
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	757	-	-	2	759
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,610,487	-	-	1,610,487
Maddi Duran Varlıklar	-	129,335	-	-	129,335
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	51,112	80	-	80,498	131,690
Diğer Varlıklar ^(**)	2,490	-	-	5,491	7,981
Toplam Varlıklar	28,217,111	40,626,933	82,497	4,544,172	73,470,713
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	739,708	1,348,533	23,614	310,214	2,422,069
Döviz Tevdiat Hesabı	16,824,499	22,143,627	37,202	1,590,613	40,595,941
Para Piyasalarına Borçlar	226,233	3,009,035	-	162,260	3,397,528
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,043,792	11,647,654	-	369	19,691,815
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,603,421	-	-	1,603,421
Muhtelif Borçlar	112,784	100,150	162	8,964	222,060
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	-	782
Diğer Yükümlülükler ^(***)	926,632	525,941	19,161	2,633,083	4,104,817
Toplam Yükümlülükler	26,873,648	40,379,143	80,139	4,705,503	72,038,433
Net Bilanço Pozisyonu	1,343,463	247,790	2,358	(161,331)	1,432,280
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,817,325)	(545,031)	(4,051)	705,356	(1,661,051)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,791,859	17,757,920	253,331	2,516,426	29,319,536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,609,184)	(18,302,951)	(257,382)	(1,811,070)	(30,980,587)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	18,045,231	33,339,021	54,724	1,795,469	53,234,445
Toplam Yükümlülükler	20,106,054	29,310,081	63,980	1,760,179	51,240,294
Net Bilanço Pozisyonu	(2,060,823)	4,028,940	(9,256)	35,290	1,994,151
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,701,148	(4,670,283)	8,474	365,237	(2,595,424)
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 2,769,591 tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 70,800 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,570,178 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.

Durasyon-gap analizi çerçevesinde Banka'nın solo bazda alım satım ve satılmaya hazır menkul kıymet portföyü hariç, faize duyarlı bilanço kalemlerinin bugünkü değerinde oluşan +/- 1 puan faize duyarlılık analizi 31 Aralık 2011 ve 2010 itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

	Portföy değerindeki değişim	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TL Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(130,364)	(124,366)
(-) %1	134,483	127,735
YP Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(307,477)	(230,871)
(-) %1	339,773	255,018

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	8,312,450	8,312,450
Bankalar	9,961,437	1,607,707	2,072,916	437,020	-	2,637,435	16,716,515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	112,664	14,692	53,510	259,820	568,096	965,352	1,974,134
Para Piyasalarından Alacaklar	6,800	-	-	-	-	-	6,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,232,186	3,919,261	2,134,071	9,578,813	984,245	2,306,463	31,155,039
Krediler	17,768,557	12,585,374	15,652,944	26,529,611	16,407,602	1,790,021	90,734,109
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	910,864	1,458,014	574,141	157,033	1,421,680	264,798	4,786,530
Diğer Varlıklar	404,216	737,516	1,014,631	1,423,151	191,098	6,019,134	9,789,746
Toplam Varlıklar	41,396,724	20,322,564	21,502,213	38,385,448	19,572,721	22,295,653	163,475,323
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,777,950	234,740	163,946	484,997	-	435,177	3,096,810
Diğer Mevduat	53,016,993	11,823,204	6,441,582	1,503,846	139,209	17,214,671	90,139,505
Para Piyasalarına Borçlar	9,311,696	1,211,683	-	1,189,870	-	24,908	11,738,157
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,059,290	6,059,290
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,325,937	-	1,371,442	-	906,605	138,072	3,742,056
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,462,054	1,715,238	4,379,208	3,504,548	3,915,273	320,854	25,297,175
Diğer Yükümlülükler	713,444	-	-	1	-	22,688,885	23,402,330
Toplam Yükümlülükler	77,608,074	14,984,865	12,356,178	6,683,262	4,961,087	46,881,857	163,475,323
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,337,699	9,146,035	31,702,186	14,611,634	-	60,797,554
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(36,211,350)	-	-	-	-	(24,586,204)	(60,797,554)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,585,694	1,773,331	1,965,410	2,921,914	2,511,160	-	10,757,509
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,053,837)	(812,713)	(2,449,735)	(4,050,028)	(1,502,335)	-	(9,868,648)
Toplam Pozisyon	(35,679,493)	6,298,317	8,661,710	30,574,072	15,620,459	(24,586,204)	888,861

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar (*)	0.59-6.1	0.25-4.40	-	5.50-12.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	6.79	-	5.58-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.06-7.93	5.00-11.88	-	7.14-10.05
Krediler	1.68-14.00	1.26-18.20	6.06	9.23-26.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20-5.37	0.89-5.19	-	4.75-10.14
Diğer Mevduat	0.05-8.00	0.05-7.00	0.50	8.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.18-2.09	1.00-2.58	-	5-10.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.64	-	7.76-8.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-3.98	2.20-5.41	-	11.26-13.99

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Önceki Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
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
Yükümlülükler				
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 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	135.89	148.57	94.32	109.14

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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	Dağıtıl- lamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,099,863	6,212,587	-	-	-	-	-	8,312,450
Bankalar	4,541,734	5,780,697	434,099	978,456	2,017,049	2,964,480	-	16,716,515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,748	133,797	386,773	192,754	521,781	728,281	-	1,974,134
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,800	-	-	-	-	-	6,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,573	169,424	587,031	266,340	26,617,487	3,489,184	-	31,155,039
Krediler	123,796	14,739,590	9,466,730	13,828,909	31,577,077	20,593,006	405,001	90,734,109
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	1,608,171	650,887	1,075,309	1,452,163	-	4,786,530
Diğer Varlıklar	672,408	513,415	3,167,207	1,072,762	1,524,517	330,770	2,508,667	9,789,746
Toplam Varlıklar	7,474,122	27,556,310	15,650,011	16,990,108	63,333,220	29,557,884	2,913,668	163,475,323
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	827,375	1,752,340	358,334	158,761	-	-	-	3,096,810
Diğer Mevduat	19,502,902	51,251,339	11,752,126	5,946,264	1,519,461	167,413	-	90,139,505
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,133,945	1,302,730	8,952,559	8,288,265	4,619,676	-	25,297,175
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,328,345	1,215,145	-	1,194,667	-	-	11,738,157
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	767,193	-	1,371,442	562,616	1,040,805	-	3,742,056
Muhtelif Borçlar	240,042	3,446,536	-	2,372,712	-	-	-	6,059,290
Diğer Yükümlülükler (**)	577,486	1,101,146	251,357	498,776	341,362	139,846	20,492,357	23,402,330
Toplam Yükümlülükler	21,147,805	69,780,844	14,879,692	19,300,514	11,906,371	5,967,740	20,492,357	163,475,323
Likidite Açığı	(13,673,683)	(42,224,534)	770,319	(2,310,406)	51,426,849	23,590,144	(17,578,689)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,346,378	18,837,568	12,041,939	19,216,367	50,676,454	25,856,828	2,819,399	136,794,933
Toplam Yükümlülükler	16,022,174	65,451,244	11,064,176	12,332,716	8,315,980	4,760,833	18,847,810	136,794,933
Likidite Açığı	(8,675,796)	(46,613,676)	977,763	6,883,651	42,360,474	21,095,995	(16,028,411)	-

(*) Bilanço yapı 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 "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	3,096,810	3,087,485	827,316	1,748,890	353,704	157,575	-	-
Diğer Mevduat	90,139,505	89,707,367	19,502,786	51,009,299	11,667,253	5,863,241	1,497,668	167,120
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	25,297,175	24,974,773	-	1,993,549	1,171,590	8,904,403	8,287,485	4,617,746
Para Piyasalarına Borçlar	11,738,157	11,713,248	-	9,311,695	1,211,683	-	1,189,870	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,742,056	3,603,984	-	766,437	-	1,371,442	559,500	906,605
Toplam	134,013,703	133,086,857	20,330,102	64,829,870	14,404,230	16,296,661	11,534,523	5,691,471

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,774,497	2,770,127	933,789	1,600,187	138,280	78,515	19,356	-
Diğer Mevduat	76,295,744	75,977,357	14,306,806	47,779,945	9,171,426	3,477,238	1,071,213	170,729
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20,808,968	20,535,762	-	1,982,132	634,852	6,348,833	7,119,603	4,450,342
Para Piyasalarına Borçlar	11,768,848	11,743,419	-	10,660,652	822,705	260,062	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	111,648,057	111,026,665	15,240,595	62,022,916	10,767,263	10,164,648	8,210,172	4,621,071

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	150,583,848	126,640,820	150,114,901	126,933,331
Para Piyasalarından Alacaklar	6,800	2,036	6,800	2,036
Bankalar (*)	23,901,370	16,119,501	23,901,370	16,119,501
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,155,039	34,467,810	31,155,039	34,467,810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,786,530	5,893,931	5,019,805	6,433,894
Krediler	90,734,109	70,157,542	90,031,887	69,910,090
Finansal Yükümlülükler	140,072,993	116,511,049	140,072,993	116,511,049
Bankalar Mevduatı	3,096,810	2,774,497	3,096,810	2,774,497
Diğer Mevduat	90,139,505	76,295,744	90,139,505	76,295,744
Para Piyasalarına Borçlar ve Alınan Krediler	37,035,332	32,577,816	37,035,332	32,577,816
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,742,056	-	3,742,056	-
Muhtelif Borçlar	6,059,290	4,862,992	6,059,290	4,862,992

(*) TC Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,339,341	2	5,815,696	31,155,039
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,012,450	203	37,677	1,050,330
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,962	918,842	-	923,804
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	26,224	26,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	129,335	-	129,335
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	26,356,753	1,048,382	5,879,597	33,284,732
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	95	1,211,301	-	1,211,396
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	782
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	95	1,212,083	-	1,212,178

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,761,995	255,406	2,450,409	34,467,810
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	662,053	11,844	1,739	675,636
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,491	472,388	-	473,879
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	94,755	94,755
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	32,425,539	739,638	2,546,903	35,712,080
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	20,169	511,905	450	532,524
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,347	-	2,347
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	20,169	514,252	450	534,871

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

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

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

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

Yoktur.

5 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	617,208	426,380	500,567	413,770
TCMB	972,268	6,212,587	2,662,934	3,886,095
Diğer	30	83,977	-	81,683
Toplam	1,589,506	6,722,944	3,163,501	4,381,548

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	972,268	-	2,662,934	1,055,761
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,212,587	-	2,830,334
Toplam	972,268	6,212,587	2,662,934	3,886,095

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı 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	3,681	646,886	98	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,036	-	-	-
Toplam	5,717	646,886	98	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	68,223	25,013	28,433	29,966
Swap İşlemleri	37,964	504,566	95,815	193,015
Futures İşlemleri	12	4,950	11	1,491
Opsiyonlar	108,373	174,649	70,078	54,978
Diğer	-	54	-	92
Toplam	214,572	709,232	194,337	279,542

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	350,488	755,877	775,901	1,210,801
Yurtdışı	2,071,354	13,538,796	2,442,708	5,141,062
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,421,842	14,294,673	3,218,609	6,351,863

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
AB Ülkeleri	6,500,586	1,516,085	7,430,350	5,539,611
ABD, Kanada	1,008,254	154,298	431,411	247,293
OECD Ülkeleri (1)	18,013	14,717	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	63,515	47,602	26,372	20,961
Diğer	131,649	43,203	-	-
Toplam	7,722,017	1,775,905	7,888,133	5,807,865

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 7,888,133 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 94,091 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 6,699,932 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,901,185 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 763,474 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve TL 41,718 (31 Aralık 2010: -) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 20,728,000 USD, 301,823,542 EUR ve 125,000,000 RUB (31 Aralık 2010: 24,328,000 USD, 225,932,846 EUR ve 148,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 21,959,154 USD, 300,387,939 EUR ve 124,062,500 RUB (31 Aralık 2010: 26,496,517 USD, 233,587,332 EUR ve 148,009,030 RUB) olup 2,755,324 USD, 3,378,158 EUR ve 2,388,750 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2010: 3,306,888 USD, 5,302,110 EUR ve 3,133,010 RUB), 209,237 USD ve 2,455,333 EUR değer azalışı (31 Aralık 2010: 468,364 USD ve 894,635 EUR) bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,622,941	783,085	2,712,192	536,393
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,142,092	1,279,161	9,760,434	1,207,858
Toplam	18,765,033	2,062,246	12,472,626	1,744,251

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	29,141,787	30,978,569
Borsada İşlem Gören	26,435,077	27,945,762
Borsada İşlem Görmeyen	2,706,710	3,032,807
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	19,668	28,625
Borsada İşlem Gören	5,081	13,213
Borsada İşlem Görmeyen	14,587	15,412
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,993,584	3,460,616
Toplam	31,155,039	34,467,810

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nominal değerleri 428,333,333 USD (31 Aralık 2010: 730,555,556 USD), kayıtlı değerleri toplamda 810,571 TL (31 Aralık 2010: 1,124,270 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	26	35,339	14	4,831
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26	35,339	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	268,574	551,004	265,353	419,398
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	151,148	-	135,343	-
Toplam	419,748	586,343	400,710	424,229

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	87,225,393	1,002,824	909,183	1,191,708
İskonto ve İştira Senetleri	520,754	641	1,490	16
İhracat Kredileri	5,236,557	110,333	8,674	87,254
İthalat Kredileri	730	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,281,899	10,500	1,378	-
Yurt Dışı Krediler	4,803,462	325,628	27,589	9,713
Tüketici Kredileri	18,941,782	361,077	195,939	128,764
Kredi Kartları	9,732,233	-	83,406	146,634
Kıymetli Maden Kredisi	245,969	4,647	5,452	1,275
Diğer	45,462,007	189,998	585,255	818,052
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	87,225,393	1,002,824	909,183	1,191,708

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	67,775,236	48,842	1,219,358	685,170
İskonto ve İştira Senetleri	215,623	-	144	-
İhracat Kredileri	4,680,241	-	15,680	13,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,560,975	-	1,243	45
Yurt Dışı Krediler	4,177,557	29,441	18,449	-
Tüketici Kredileri	14,613,325	19,401	119,151	82,631
Kredi Kartları	7,871,037	-	68,142	169,732
Kıymetli Maden Kredisi	246,163	-	9,170	199
Diğer	33,410,315	-	987,379	419,300
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	67,775,236	48,842	1,219,358	685,170

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	21,608	1,313	-	22,921
İpotek	439,391	132,998	-	572,389
Rehin	489,012	16,038	-	505,050
Çek Senet	159,881	108,712	-	268,593
Diğer	389,001	14,076	-	403,077
Teminatsız	47,255	51,566	230,040	328,861
Toplam	1,546,148	324,703	230,040	2,100,891

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	21,475	2,463	-	23,938
İpotek	1,144,034	114,629	-	1,258,663
Rehin	33,894	11,084	-	44,978
Çek Senet	55,920	31,132	-	87,052
Diğer	174,298	9,113	-	183,411
Teminatsız	35,251	33,361	237,874	306,486
Toplam	1,464,872	201,782	237,874	1,904,528

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	33,508	104,090	64,559	202,157
61-90 Gün Arası	146,436	45,945	18,074	210,455
Diğer	1,366,204	174,668	147,407	1,688,279
Toplam	1,546,148	324,703	230,040	2,100,891

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	40,766	69,913	53,708	164,387
61-90 Gün Arası	23,258	33,660	14,434	71,352
Diğer	1,400,848	98,209	169,732	1,668,789
Toplam	1,464,872	201,782	237,874	1,904,528

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatım Adedi	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
1	117,202	52,276	146,043	187,792	552,509	117,485	1,173,307
2	704	1,432	368	13,966	7,614	7,085	31,169
3	-	15,057	159	20	4,559	1,193	20,988
4	-	-	40	300	23,931	473	24,744
5	-	-	464	-	15,851	74	16,389
Toplam	117,906	68,765	147,074	202,078	604,464	126,310	1,266,597

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	29,723,785	385,923	168,833	246,808
İhtisas Dışı Krediler	29,723,785	385,923	168,833	246,808
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	57,501,608	616,901	740,350	944,900
İhtisas Dışı Krediler	57,501,608	616,901	740,350	944,900
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	87,225,393	1,002,824	909,183	1,191,708

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	23,742,648	10,565	223,083	199,836
İhtisas Dışı Krediler	23,742,648	10,565	223,083	199,836
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	44,032,588	38,277	996,275	485,334
İhtisas Dışı Krediler	44,032,588	38,277	996,275	485,334
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	67,775,236	48,842	1,219,358	685,170

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	385,331	16,971,897	17,357,228
Konut Kredisi	12,680	8,682,875	8,695,555
Taşıt Kredisi	18,473	1,078,107	1,096,580
İhtiyaç Kredisi	28,796	635,716	664,512
Diğer	325,382	6,575,199	6,900,581
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	408,695	408,695
Konut Kredisi	-	387,458	387,458
Taşıt Kredisi	-	1,491	1,491
İhtiyaç Kredisi	-	10,380	10,380
Diğer	-	9,366	9,366
Tüketici Kredileri-YP	259,227	1,085,584	1,344,811
Konut Kredisi	12,741	471,986	484,727
Taşıt Kredisi	5	9,096	9,101
İhtiyaç Kredisi	27,004	37,944	64,948
Diğer	219,477	566,558	786,035
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,270,682	121,785	9,392,467
Taksitli	4,315,910	121,785	4,437,695
Taksitsiz	4,954,772	-	4,954,772
Bireysel Kredi Kartları-YP	54,092	45,461	99,553
Taksitli	7,041	-	7,041
Taksitsiz	47,051	45,461	92,512
Personel Kredileri-TP	20,775	20,964	41,739
Konut Kredisi	-	1,081	1,081
Taşıt Kredisi	-	66	66
İhtiyaç Kredisi	972	985	1,957
Diğer	19,803	18,832	38,635
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	527	11,360	11,887
Konut Kredisi	527	11,360	11,887
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,020	50,495	51,515
Konut Kredisi	-	16,088	16,088
Taşıt Kredisi	-	83	83
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	981	34,283	35,264
Personel Kredi Kartları-TP	36,359	414	36,773
Taksitli	27,391	414	27,805
Taksitsiz	8,968	-	8,968
Personel Kredi Kartları-YP	453	1,573	2,026
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	426	1,573	1,999
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	411,687	-	411,687
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,440,153	18,718,228	29,158,381

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	369,675	12,474,932	12,844,607
Konut Kredisi	23,373	7,351,711	7,375,084
Taşıt Kredisi	16,665	754,294	770,959
İhtiyaç Kredisi	27,927	485,044	512,971
Diğer	301,710	3,883,883	4,185,593
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	499,554	499,554
Konut Kredisi	-	465,025	465,025
Taşıt Kredisi	-	6,228	6,228
İhtiyaç Kredisi	-	14,236	14,236
Diğer	-	14,065	14,065
Tüketici Kredileri-YP	160,422	848,350	1,008,772
Konut Kredisi	12,240	373,153	385,393
Taşıt Kredisi	18	10,490	10,508
İhtiyaç Kredisi	28,279	45,774	74,053
Diğer	119,885	418,933	538,818
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,561,631	74,554	7,636,185
Taksitli	3,388,116	74,554	3,462,670
Taksitsiz	4,173,515	-	4,173,515
Bireysel Kredi Kartları-YP	33,283	62,183	95,466
Taksitli	14,556	-	14,556
Taksitsiz	18,727	62,183	80,910
Personel Kredileri-TP	22,608	16,012	38,620
Konut Kredisi	-	1,548	1,548
Taşıt Kredisi	-	177	177
İhtiyaç Kredisi	1,105	743	1,848
Diğer	21,503	13,544	35,047
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	399	8,688	9,087
Konut Kredisi	399	8,688	9,087
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	583	45,679	46,262
Konut Kredisi	-	4,292	4,292
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	68	70
Diğer	581	41,319	41,900
Personel Kredi Kartları-TP	32,511	325	32,836
Taksitli	23,544	325	23,869
Taksitsiz	8,967	-	8,967
Personel Kredi Kartları-YP	445	1,425	1,870
Taksitli	108	-	108
Taksitsiz	337	1,425	1,762
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	387,606	-	387,606
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	8,569,163	14,031,702	22,600,865

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	798,777	7,194,941	7,993,718
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
Taşıt Kredileri	56,032	1,417,261	1,473,293
İhtiyaç Kredileri	741,624	5,247,089	5,988,713
Diğer	-	2,448	2,448
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	88,845	696,249	785,094
İşyeri Kredileri	136	49,918	50,054
Taşıt Kredileri	5,191	219,563	224,754
İhtiyaç Kredileri	83,518	426,768	510,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	578,429	729,008	1,307,437
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıt Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	577,966	717,906	1,295,872
Kurumsal Kredi Kartları-TP	426,613	724	427,337
Taksitli	196,638	724	197,362
Taksitsiz	229,975	-	229,975
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,117	-	4,117
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,117	-	4,117
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	525,078	-	525,078
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,421,859	8,620,922	11,042,781

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	566,900	5,446,667	6,013,567
İşyeri Kredileri	1,353	507,591	508,944
Taşıt Kredileri	56,171	1,059,270	1,115,441
İhtiyaç Kredileri	509,376	3,876,160	4,385,536
Diğer	-	3,646	3,646
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	62,919	540,665	603,584
İşyeri Kredileri	-	55,245	55,245
Taşıt Kredileri	4,183	163,220	167,403
İhtiyaç Kredileri	58,736	322,200	380,936
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	310,485	656,581	967,066
İşyeri Kredileri	-	1,117	1,117
Taşıt Kredileri	18	3,920	3,938
İhtiyaç Kredileri	467	3,234	3,701
Diğer	310,000	648,310	958,310
Kurumsal Kredi Kartları-TP	337,954	660	338,614
Taksitli	136,567	658	137,225
Taksitsiz	201,387	2	201,389
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,940	-	3,940
Taksitli	438	-	438
Taksitsiz	3,502	-	3,502
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	424,311	-	424,311
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,706,509	6,644,573	8,351,082

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	1,472,793	1,253,384
Özel	88,856,315	68,475,222
Toplam	90,329,108	69,728,606

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	84,546,363	64,742,509
Yurt Dışı Krediler	5,782,745	4,986,097
Toplam	90,329,108	69,728,606

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16,384	25,747
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	16,384	25,747

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,890	21,413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	156,321	102,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,343,321	1,680,083
Toplam	1,528,532	1,804,175

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	157,497
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,167
Toplam	12,368	20,353	162,664
Önceki Dönem			
(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	-	-	-
Toplam	10,777	14,723	248,832

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	69,719	138,127	2,025,265
Dönem İçinde İntikal (+)	303,743	81,937	251,146
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	248,894	215,546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	249,400	219,156	213,210
Dönem İçinde Tahsilat (-)	45,886	58,514	383,423
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	231,255
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	30,064
Bireysel Krediler	-	-	112,307
Kredi Kartları	-	-	88,884
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,664,069
Özel Karşılık (-)	28,890	156,321	1,343,321
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,286	34,967	320,748

(*) 220,894 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Önceki Dönem	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317,665	724,054	1,253,479
Dönem İçinde İntikal (+)	427,565	41,910	469,416
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	562,018	928,726
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	562,018	934,265	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113,493	255,590	535,021
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	68,281
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	12,103
Bireysel Krediler	-	-	104
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	69,719	138,127	2,025,265
Özel Karşılık (-)	21,413	102,679	1,680,083
Bilançodaki Net Bakiyesi	48,306	35,448	345,182

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	646,712	512,810	644,653	1,804,175
Dönem İçi İntikal (+)	223,165	98,924	135,782	457,871
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	113,789	101,899	125,630	341,318
Aktiften Silinen(-)	29,651	112,245	88,884	230,780
Dönem Sonu Bakiyesi	565,200	397,411	565,921	1,528,532

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	595,350	510,700	762,290	1,868,340
Dönem İçi İntikal (+)	226,929	237,822	248,505	713,256
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	11,399	5,429	-	16,828
Dönem İçi Tahsilat (-)	152,314	230,179	310,068	692,561
Aktiften Silinen(-)	11,854	104	56,074	68,032
Dönem Sonu Bakiyesi	646,712	512,810	644,653	1,804,175

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	596,701
Özel Karşılık (-)	211	18,555	429,011
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	167,690
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,781	3,264	616,792
Özel Karşılık (-)	105	456	475,291
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,676	2,808	141,501

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	49,286	34,967	320,748
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,657,029
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,336,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	320,748
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	48,306	35,448	345,182
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

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Krediler			
Nakit	353	149	-	502
İpotek	258,444	62,908	-	321,352
Rehin	111,998	36,077	-	148,075
Çek Senet	153,909	125,391	-	279,300
Diğer	159,124	8,795	-	167,919
Teminatsız	174,145	246,970	595,270	1,016,385
Toplam	857,973	480,290	595,270	1,933,533

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Krediler			
Nakit	1,077	271	-	1,348
İpotek	366,653	92,140	-	458,793
Rehin	235,694	68,499	-	304,193
Çek Senet	128,903	175,199	-	304,102
Diğer	134,510	16,886	-	151,396
Teminatsız	107,368	237,855	668,056	1,013,279
Toplam	974,205	590,850	668,056	2,233,111

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,070,103	162,757	1,162,592	288,992
Orta ve Uzun Vadeli	10,239	6,386	-	-
Toplam	1,080,342	169,143	1,162,592	288,992

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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,470,203	487,156	2,904,701	406,444
Repo İşlemlerine Konu Olan	156,819	-	908,463	409,643
Toplam	2,627,022	487,156	3,813,164	816,087

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	3,170,068	4,576,594
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,610,487	1,313,190
Toplam	4,780,555	5,889,784

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	4,521,731	5,583,946
Borsada İşlem Görenler	4,515,950	5,579,803
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	4,143
Değer Artışı / Azalışı (-)	264,799	309,985
Toplam	4,786,530	5,893,931

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	5,893,931	7,467,825
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	292,041	19,353
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,661,549)
Değerleme Etkisi	(45,186)	64,159
Dönem Sonu Toplamı	4,786,530	5,893,931

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	6.67
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ^{(1)(****)}	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ^{(1)(**)}	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽³⁾	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
9	Kredi Garanti Fonu AŞ ^{(1)(***)}	Ankara / Türkiye	1.67	1.67

	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	7,283	6,182	464	272	-	1,083	647	-
2	22,629	19,044	6,401	686	-	3,179	1,105	-
3	642,295	64,918	1,405	17,658	829	5,975	3,205	-
4	2,168,769	297,083	10,613	27,363	2,890	24,411	92,469	-
5	61,072	53,664	4,716	3,009	48	4,277	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 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Şirket tasfiye aşamasındadır, finansal veriler 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(3) 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, 1,000 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 ⁽¹⁾	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	17,700

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla.

(*) 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
Dönem Başı Değeri	60,244	50,579
Dönem İçi Hareketler	(60,206)	9,665
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	6,261	9,974
Satışlar	(66,448)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	(19)	(309)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	38	60,244
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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	38	50
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	60,194

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	38	50
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	38	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	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
8	Golden Clover Stichting Custody	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
9	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
10	Garanti Teknolojinet İletişim Hizmetleri ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	38,394	23,787	658	-	910	7,414	(90,924)	-
2	24,287	14,112	1,670	-	1,030	2,430	11,103	-
3	897	315	18	-	31	(555)	457	-
4	880	393	74	-	6	189	(141)	-
5	1,553	1,411	-	-	19	266	375	-
6	39	39	29	-	-	(22)	(3)	-
7	303	303	-	-	-	-	-	-
8	306	303	-	-	-	-	-	-
9	256,423	26,224	216,181	13	-	9,842	6,382	-
10	588	588	-	-	40	7	(521)	-

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan 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
Dönem Başı Değeri	1,646,532	997,754
Dönem İçi Hareketler	417,963	648,778
Alışlar ve Sermaye Artırımları(*)	83,420	578,446
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(4,227)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	8,653	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	154,562	55,858
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	171,328	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,064,495	1,646,532
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

(*) Garanti Financial Services Plc'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %24.8555'ine tekabül eden 109,650,000 Ruble nominal bedelli, 430 adet alelade kaydi hisse senedini, 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 hissedardır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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.

Cari dönemde;

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi 1 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 29 Aralık 2011 tarihinde 329,088,600 EUR'dan 349,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır. Garanti Holding BV, elde ettiği sermaye artışı ile Garanti Bank SA'nın sermayesini G Netherlands BV üzerinden 20 milyon EUR artırmıştır.

Garanti Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinde %5.86'lık payı temsil eden 4,278 TL nominal değerdeki hisse senetleri 5 Aralık 2011 tarihinde Banka tarafından Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ'den 34,574 TL bedelle satın alınmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	210,587
Rayiç Değer İle Değerleme	1,828,545	1,435,945

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,023,375	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	68,749	73,533
Leasing Şirketleri	110,743	85,381
Finansman Şirketleri	805,083	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	68,749	73,533
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	99.96	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	81.84	-	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 ^(**) ^(***) ^(****)	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV ^(**)	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 ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,705,394	499,857	17,613	169,521	-	80,784	320,659	-
2	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	84,000
3	38,261	31,891	5,807	892	1,076	2,214	13,331	-
4	17,669	15,036	2,411	587	275	620	1,239	-
5	3,023,012	442,129	14,645	39,024	5,445	112,997	251,700	-
6	10,076,702	878,244	53,805	322,723	77,242	128,056	346,838	872,306
7	720,185	146,882	43,433	22,583	15,931	12,012	72,196	151,069
8	737,455	737,452	-	41	-	(10)	(118,323)	736,420
9	808,038	680,257	-	-	-	(6,890)	(9,690)	-
10	3,528,113	454,155	55,395	199,122	38,154	7,462	(62,995)	-
11	211,312	32,349	7,067	21,289	-	2,809	4,517	-
12	173,595	17,952	1,332	46,699	-	5,018	5,533	-
13	306,147	31,679	505	19,703	-	4,359	3,361	-

⁽¹⁾ Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla.

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

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

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

^(****) Garanti Bank Holding BV için yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer, Garanti Holding BV altında konsolide edilen G Netherlands BV, Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA ve Domenia Credit IFN SA'yı da kapsayan bir değerdir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,045,915	897,416	851,236	732,334
1-5 Yıl Arası	1,810,768	1,581,938	996,099	873,899
5 Yıldan Fazla	219,913	190,540	131,069	120,503
Toplam	3,076,596	2,669,894	1,978,404	1,726,736

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,076,596	1,978,404
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(406,702)	(251,668)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,669,894	1,726,736

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	-	129,335	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	129,335	-	-

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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1,163,225	396,095	40,170	1,054,924	2,654,414
Birikmiş Amortisman	(269,273)	(339,126)	(32,975)	(639,619)	(1,280,993)
Net Defter Değeri	893,952	56,969	7,195	415,305	1,373,421
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	893,952	56,969	7,195	415,305	1,373,421
İktisap Edilenler	50,709	301	1,745	195,862	248,617
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(26,937)	(17,039)	(12,299)	(80,200)	(136,475)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,449	16,804	11,342	46,409	76,004
Değer Artışı/Azalışı (-)	10,832	-	-	(106)	10,726
Amortisman Bedeli	(26,326)	(22,560)	(3,910)	(129,204)	(182,000)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	22,288	-	2,351	11,193	35,832
Dönem Sonu Maliyet	1,219,962	379,357	31,388	1,188,590	2,819,297
Dönem Sonu B. Amortisman	(293,995)	(344,882)	(24,964)	(729,331)	(1,393,172)
Net Defter Değeri	925,967	34,475	6,424	459,259	1,426,125

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Yoktur.

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

2011 yılı içinde “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) uyarınca 106 TL tutarında değer azalma karşılığı yapılmış, 10,832 TL tutarındaki karşılık ise iptal edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	203,345	119,099	149,206	93,401

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	55,805	46,946
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	57,042	32,949
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,699)	(1,616)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(24,048)	(19,058)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	1,146	(3,416)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	84,246	55,805

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.10 Yeniden değerlendirilen maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Konsolidasyon Şerefiyesi		
Garanti Yatırım	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama	98.94	2,119
Garanti Faktoring	55.40	1,491
Toplam		6,388

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

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Net Değer	6,388
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6,388

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2011 itibarıyla 62,852 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.

31 Aralık 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 197,339 TL (31 Aralık 2010: 247,838 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 134,487 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 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,741 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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	105,679	82,336
Birikmiş Amortisman	(1,646)	(1,144)
Net Defter Değeri	104,033	81,192
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	123,683	80,899
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(94,857)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	659	483
Değer Artışı/Azalışı (-)	(4,403)	(2,737)
Amortisman Bedeli	(1,459)	(985)
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	-	-
Maliyet	130,102	105,679
Birikmiş Amortisman	(2,446)	(1,646)
Net Defter Değeri	127,656	104,033

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,273 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,293 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	3,167	4,249
Gayrimenkul Satışından	13,945	45
Diğer Varlıkların Satışından	2,978	2,920
Toplam	20,090	7,214

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	289,532	248,019

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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
Tasarruf Mevduatı	2,926,197	-	3,897,909	22,093,153	962,176	276,351	272,297	1,531	30,429,614
Döviz Tevdiat Hesabı	9,911,152	-	4,642,512	15,890,716	1,984,801	3,144,929	4,933,946	87,885	40,595,941
Yurt İçinde Yer. K.	6,888,561	-	4,362,454	14,040,203	1,254,759	489,583	1,331,768	86,177	28,453,505
Yurt Dışında Yer.K	3,022,591	-	280,058	1,850,513	730,042	2,655,346	3,602,178	1,708	12,142,436
Resmi Kur. Mevduatı	313,115	-	872	36,525	1,336	6	-	-	351,854
Tic. Kur. Mevduatı	3,725,761	-	2,531,943	5,845,595	2,919,089	539,490	261,359	-	15,823,237
Diğ. Kur. Mevduatı	64,105	-	18,936	274,705	10,055	549	331	-	368,681
Kıymetli Maden DH	2,562,568	-	3,247	-	-	3,414	949	-	2,570,178
Bankalararası Mevduat	827,375	-	1,130,586	682,853	70,922	368,477	16,597	-	3,096,810
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7,970	-	128,853	103,157	-	5,391	1,078	-	246,449
Yurt Dışı Bankalar	273,975	-	1,001,733	573,584	70,922	363,086	15,519	-	2,298,819
Katılım Bankaları	545,430	-	-	6,112	-	-	-	-	551,542
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20,330,273	-	12,226,005	44,823,547	5,948,379	4,333,216	5,485,479	89,416	93,236,315

<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
Tasarruf Mevduatı	2,434,150	-	6,612,117	16,505,046	946,670	223,924	138,640	770	26,861,317
Döviz Tevdiat Hesabı	7,733,909	-	7,391,591	11,899,800	1,142,408	2,589,329	2,329,614	87,013	33,173,664
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
Resmi Kur. Mevduatı	520,469	-	2,154	23,302	355	1,985	-	-	548,265
Tic. Kur. Mevduatı	3,094,867	-	3,408,367	6,913,286	926,017	270,943	136,774	-	14,750,254
Diğ. Kur. Mevduatı	58,853	-	20,830	292,764	115,900	155	5,077	-	493,579
Kıymetli Maden DH	464,651	-	4	-	-	4,010	-	-	468,665
Bankalararası Mevduat	933,800	-	1,240,683	332,776	161,638	58,136	47,464	-	2,774,497
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,240,699	-	18,675,746	35,966,974	3,292,988	3,148,482	2,657,569	87,783	79,070,241

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	11,531,720	11,539,769	18,603,874	15,141,116
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,639,644	6,533,041	12,607,762	10,275,662
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,214,676	204,524	1,254,695	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

Yoktur.

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	441,070	375,362
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,193	-
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	352,525	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	62,818	31,401	30,013	11,083
Swap İşlemleri	385,060	497,412	168,864	213,387
Futures İşlemleri	-	95	46	1,846
Opsiyonlar	59,204	175,161	47,857	53,272
Diğer	-	245	-	6,156
Toplam	507,082	704,314	246,780	285,744

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	1,268,505	979,878	1,508,513	608,657
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,336,855	17,589,799	5,116,998	12,596,215
Toplam	5,605,360	18,569,677	6,625,511	13,204,872

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1.444.175	8.285.742	2.212.061	5.308.895
Orta ve Uzun Vadeli	4.161.185	10.283.935	4.413.450	7.895.977
Toplam	5.605.360	18.569.677	6.625.511	13.204.872

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar**5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2.558.731	-	-	1.181.284
Maliyet	2.423.391	-	-	1.175.445
Defter Değeri (*)	2.138.635	-	-	1.603.421

(*) Banka ve finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 410,950 TL ve YP menkul kıymetlerden 18,716 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
Yurt İçi İşlemlerden	8.340.241	-	10.180.670	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.293.202	-	10.115.836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20.249	-	19.318	-
Gerçek Kişiler	26.790	-	45.516	-
Yurt Dışı İşlemlerden	388	3.397.528	156.569	1.398.103
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3.397.528	155.900	1.398.103
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	284	-
Gerçek Kişiler	388	-	385	-
Toplam	8.340.629	3.397.528	10.337.239	1.398.103

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3.331.594	39.534	2.803.479	11.671
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.330.981	41.732	1.824.088	36.445
Diğer	174.655	140.794	110.240	77.069
Toplam	5.837.230	222.060	4.737.807	125.185

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 Yıldan Az	211	187	994	994
1-5 Yıl Arası	240	233	1,402	1,402
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	451	420	2,396	2,396

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	-	782	-	2,347
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	782	-	2,347

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,067,423	660,467
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	931,956	571,746
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,164	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75,303	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 34,550 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	2,345	4,027
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	968	7,429
Toplam	3,313	11,456

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	809	738
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,366	3,339
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	49,123	53,210
Toplam	52,298	57,287

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	450,000	360,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	280,575	293,603
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	159,487	140,788
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	44,353	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	15,906	5,357
Diğer Karşılıklar	32,097	29,705
Toplam	532,418	515,941

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,143,072 TL (31 Aralık 2010: 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 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2011 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 740,699 TL (31 Aralık 2010: 504,338 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 305,628 TL (31 Aralık 2010: 266,382 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(376,357)	(315,823)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	305,628	266,382
Genel Yönetim Giderleri	(20,039)	(19,046)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(90,768)	(68,487)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,233,840	1,020,383
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,143,072	951,896
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(264,514)	(242,307)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(137,859)	(205,251)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(402,373)	(447,558)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	740,699	504,338
İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	(305,628)	(266,382)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri	435,071	237,956

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
İskonto Oranı (*)	9.52	10.00
Enflasyon Oranı (*)	5.06	5.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde	enflasyonun %60 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	5.06	5.10

(*) 31 Aralık 2011 hesaplamasında çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 78,647 TL (31 Aralık 2010: 297,271 TL)'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	78,647	297,271
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75,858	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,908	1,536
BSMV	46,474	29,704
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,303	2,758
Diğer	76,256	36,329
Toplam	283,467	425,841

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	714	349
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	970	255
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	24	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	36	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	5	2
İşsizlik Sigortası-Personel	1,181	532
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,317	1,001
Diğer	8	4
Toplam	5,255	2,194

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,333 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

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	1,122,138	-	978,585
Toplam	-	1,122,138	-	978,585

Banka, 5 Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda geri ödeme opsiyonlu alınan kredinin faiz maliyeti %6.95, sonrasında ise senelik %7.95 olarak belirlenmiştir. Banka erken ödeme opsiyonunu kullanmaya karar vermiş olup kredi 6 Şubat 2012 tarihinde kapatılacaktır. Erken kapama işlemi ile ilgili olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermaye benzeri krediler bakiyesi Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren ve konsolide edilen bağlı ortaklığı tarafından Eylül 2006'da elde edilmiş 30 milyon EUR tutarında değişken faizli bonoyu ve yaklaşık 16 milyon EUR tutarında sermaye benzeri mevduatı da içermektedir.

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Dönem içinde satın alınan hisse senetleri	(1,359)	-
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,198,641	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

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	114,597	(21,664)	1,472,063	155,443
Değerleme Farkı	114,597	(21,664)	1,472,063	155,443
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	114,597	(21,664)	1,472,063	155,443

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğuş 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	675,914	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	754,627	548,772

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,016,504	5,443,579
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	8,016,504	5,443,579

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	97,383	49,023
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	19,507	20,872
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	(4,346)	-
Diğer	(17)	27,488
Dönem Sonu Bakiye	112,527	97,383

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 4,940,934 TL (31 Aralık 2010: 2,731,420 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,230,783 TL (31 Aralık 2010: 1,910,031 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,631,471 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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	9,629,237	7,358,370
TP Teminat Mektupları	5,791,162	4,951,728
Akreditifler	6,231,224	3,934,455
Aval ve Kabul Kredileri	515,550	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	70,236	56,746
Toplam	22,237,409	16,465,404

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,577 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 52,298 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; 31 Aralık 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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,508,650	932,057
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>362,310</i>	<i>76,642</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,146,340</i>	<i>855,415</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,728,759	15,533,347
Toplam	22,237,409	16,465,404

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>				<i>Önceki Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	68,282	1.18	74,393	0.46	55,348	1.12	140,678	1.22
Çiftçilik ve Hayvancılık	65,948	1.14	73,421	0.45	52,897	1.07	140,587	1.22
Ormancılık	524	0.01	112	-	704	0.01	91	-
Balıkçılık	1,810	0.03	860	0.01	1,747	0.04	-	-
Sanayi	2,069,333	35.64	6,734,153	40.98	1,737,187	35.03	3,859,813	33.54
Madencilik ve Taşocakçılığı	307,253	5.29	128,173	0.78	316,066	6.37	44,163	0.38
İmalat Sanayi	1,234,890	21.27	4,432,132	26.97	1,048,610	21.15	2,552,008	22.18
Elektrik, Gaz, Su	527,190	9.08	2,173,848	13.23	372,511	7.51	1,263,642	10.98
İnşaat	872,018	15.02	2,058,986	12.53	687,443	13.86	1,782,334	15.49
Hizmetler	2,325,013	40.03	6,218,920	37.85	2,105,382	42.46	4,441,893	38.61
Toptan ve Perakende Ticaret	1,581,513	27.24	3,014,182	18.35	1,392,907	28.09	1,756,413	15.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	151,771	2.61	67,315	0.41	100,954	2.04	63,970	0.56
Ulaştırma ve Haberleşme	209,132	3.60	884,124	5.38	188,038	3.79	731,211	6.36
Mali Kuruluşlar	311,294	5.36	2,233,692	13.59	364,998	7.36	1,879,537	16.33
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8,835	0.15	1,670	0.01	6,640	0.13	872	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,143	0.14	4,381	0.03	6,648	0.14	3,150	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54,325	0.93	13,556	0.08	45,197	0.91	6,740	0.06
Diğer	471,893	8.13	1,344,418	8.18	373,518	7.53	1,281,808	11.14
Toplam	5,806,539	100.00	16,430,870	100.00	4,958,878	100.00	11,506,526	100.00

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5,752,012	16,358,613	54,527	72,257
Teminat Mektupları	5,736,635	9,565,781	54,527	63,456
Aval ve Kabul Kredileri	3,687	508,978	-	2,885
Akreditifler	11,690	6,213,618	-	5,916
Ciolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	70,236	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	4,925,868	11,457,561	33,010	48,965
Teminat Mektupları	4,918,718	7,309,464	33,010	48,906
Aval ve Kabul Kredileri	-	164,105	-	-
Akreditifler	7,150	3,927,246	-	59
Ciolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	56,746	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	102,575	-	1,865,000	1,967,575
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	102,575	-	-	102,575
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	25,005,125	21,788,016	30,156,180	4,491,883	245,356	81,686,560
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,586,405	794,015	1,476,903	134,211	118,167	5,109,701
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,504,565	758,167	1,510,913	134,620	118,167	5,026,432
Swap Para Alım İşlemleri	5,861,189	7,310,969	6,034,559	1,392,994	4,558	20,604,269
Swap Para Satım İşlemleri	6,064,712	7,142,359	5,977,391	1,545,306	4,464	20,734,232
Para Alım Opsiyonları	4,019,203	2,832,986	7,547,381	642,407	-	15,041,977
Para Satım Opsiyonları	3,969,051	2,845,424	7,585,122	642,345	-	15,041,942
Futures Para Alım İşlemleri	-	39,397	15,395	-	-	54,792
Futures Para Satım İşlemleri	-	64,699	8,516	-	-	73,215
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	14,530	98,806	2,414,141	10,144,261	6,179,930	18,851,668
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1,182,053	4,612,842	3,089,965	8,884,860
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	37,431	1,133,621	4,623,843	3,089,965	8,884,860
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	888,861	-	888,861
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	7,265	21,556	73,180	7,486	-	109,487
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	7,265	38,819	25,287	11,229	-	82,600
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	366,850	110,432	32,930	-	-	510,212
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	25,386,505	21,997,254	32,603,251	14,636,144	6,425,286	101,048,440
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	25,386,505	21,997,254	32,705,826	14,636,144	8,290,286	103,016,015

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	20,090,333	10,239,548	17,034,304	2,054,229	1,137,746	50,556,160
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,535,241	444,763	892,370	102,295	135,109	3,109,778
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,556,871	425,424	862,690	99,258	135,637	3,079,880
Swap Para Alım İşlemleri	5,974,044	2,241,384	5,197,500	943,785	304,000	14,660,713
Swap Para Satım İşlemleri	6,106,144	2,206,024	5,146,449	742,375	563,000	14,763,992
Para Alım Opsiyonları	2,408,438	2,571,219	2,365,505	77,068	-	7,422,230
Para Satım Opsiyonları	2,509,595	2,305,138	2,569,790	89,448	-	7,473,971
Futures Para Alım İşlemleri	-	16,614	-	-	-	16,614
Futures Para Satım İşlemleri	-	28,982	-	-	-	28,982
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	57,358	520,924	3,775,483	7,112,630	4,151,252	15,617,647
Swap Faiz Alım İşlemleri	28,679	14,896	114,309	3,556,315	2,075,626	5,789,825
Swap Faiz Satım İşlemleri	28,679	14,896	115,827	3,556,315	2,075,626	5,791,343
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	253,150	-	-	253,150
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	399,932	32,197	-	-	432,129
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	91,200	-	-	-	91,200
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	386,877	536,348	418,811	-	-	1,342,036
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	20,534,568	11,296,820	21,228,598	9,166,859	5,288,998	67,515,843
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	20,534,568	11,296,820	21,395,798	9,166,859	5,288,998	67,683,043

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan gerçekleştirme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 15,906 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca, Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden başka davaları da olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,339,857	359,897	2,094,044	326,831
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,681,218	1,688,011	2,088,835	1,077,222
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	77,374	5,413	54,748	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5,098,449	2,053,321	4,237,627	1,404,053

(*) 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	-	14	3,039	150
Yurt İçi Bankalardan	27,024	38,951	19,062	16,238
Yurt Dışı Bankalardan	159,458	50,349	186,448	70,501
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	186,482	89,314	208,549	86,889

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	30,863	3,872	57,936	1,344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,835,761	233,967	2,741,984	220,592
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	465,695	106,335	741,701	99,155
Toplam	3,332,319	344,174	3,541,621	321,091

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	591	1,657

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	85,791	23,269	77,434	29,427
Yurt Dışı Bankalara	528,715	358,295	442,704	235,621
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	73,124	-	64,647
Toplam	614,506	454,688	520,138	329,695

(*) 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	6,125	8,221

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127,319	50,112	-	-

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	10,022	39,177	5,700	305	246	15,743	-	71,193
Tasarruf Mevduatı	414	322,009	1,660,502	90,908	21,635	21,145	-	2,116,613
Resmi Mevduat	-	668	2,392	97	2	-	-	3,159
Ticari Mevduat	1,982	226,506	506,585	125,793	21,220	17,589	-	899,675
Diğer Mevduat	20	2,673	19,331	5,233	10,677	302	-	38,236
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,438	591,033	2,194,510	222,336	53,780	54,779	-	3,128,876
Yabancı Para								
DTH	15,637	234,773	548,074	78,414	38,774	74,407	1,696	991,775
Bankalar Mevduatı	3,097	24,265	1,460	235	792	1,280	-	31,129
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	119	13	-	133
Toplam	18,734	259,039	549,534	78,649	39,685	75,700	1,696	1,023,037
Genel Toplam	31,172	850,072	2,744,044	300,985	93,465	130,479	1,696	4,151,913

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,864	36,305	2,788	275	221	2,928	-	44,381
Tasarruf Mevduatı	672	575,782	1,207,923	61,534	14,757	10,789	-	1,871,457
Resmi Mevduat	2	1,215	3,758	101	92	4	-	5,172
Ticari Mevduat	4,524	383,927	602,435	69,087	10,713	13,861	-	1,084,547
Diğer Mevduat	1,671	4,388	40,299	17,484	12	156	-	64,010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,733	1,001,617	1,857,203	148,481	25,795	27,738	-	3,069,567
Yabancı Para								
DTH	9,625	217,801	273,017	36,655	60,217	39,128	1,676	638,119
Bankalar Mevduatı	3,622	10,264	2,864	3,356	2,498	4,450	-	27,054
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	3	-	-	-	89	-	-	92
Toplam	13,250	228,065	275,881	40,011	62,804	43,578	1,676	665,265
Genel Toplam	21,983	1,229,682	2,133,084	188,492	88,599	71,316	1,676	3,734,832

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	668,687	65,487	408,072	7,074

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	619	94

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,257	1,184
Diğer	3,967	706
Toplam	5,224	1,890

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	101,317,512	73,963,771
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	454,256	1,993,162
Türev Finansal İşlemlerden	3,722,080	2,972,714
Kambiyo İşlemlerinden Kar	97,141,176	68,997,895
Zarar (-)	100,964,787	73,561,433
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	127,999	1,739,644
Türev Finansal İşlemlerden	3,370,126	2,909,608
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97,466,662	68,912,181
Toplam	352,725	402,338

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 6,632,508 TL'si (31 Aralık 2010: 4,727,355 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 6,820,818 TL'si (31 Aralık 2010: 5,082,648 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır.

Buna göre 31 Aralık 2011 itibarıyla sona eren dönem için gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı faiz swaplarından 129,335 TL gelir ilişikteki finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu olan eurobondlarından kaynaklanan yine aynı dönemdeki 123,081 TL gider de ekli finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiş ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı faiz swaplarının geliri ile netleştirilmiştir.

31 Aralık 2011 itibarıyla yapılan ölçümlerde riskten korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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.

Ayrıca, Banka'nın konsolide edilen iştiraklerinin tahsili gecikmiş alacak portföylerinden 20,584 bin TL tutarındaki bölümü 1,124 TL bedel karşılığında satılmış olup ilişikteki konsolide finansal tablolarda 282 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>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	372,543	444,264
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>28,728</i>	<i>20,709</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>155,929</i>	<i>103,071</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>187,886</i>	<i>320,484</i>
Genel Karşılık Giderleri	395,259	224,891
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	-
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,566	1,128
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>2,453</i>	<i>1,128</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>113</i>	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	50,027	25,809
Toplam	920,395	696,092

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,485,214	1,328,564
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24,700	29,216
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	143
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	181,831	184,819
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,016	19,058
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,910	2,926
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,459	985
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,493	-
Diğer İşletme Giderleri	1,418,056	1,352,697
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>206,532</i>	<i>167,870</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>38,941</i>	<i>37,870</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>110,772</i>	<i>131,216</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1,061,811</i>	<i>1,015,741</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	15,574	1,971
Diğer ^(*)	554,437	483,248
Toplam	3,709,690	3,403,627

(*) Cari dönemde ayrılan 122,735 TL (31 Aralık 2010: 132,138 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 5,258,464 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 2,129,434 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 3,709,690 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %0.11 oranında azalış göstererek 4,276,409 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Aralık 2011 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 480,565 TL (31 Aralık 2010: 1,057,196 TL) tutarında cari vergi gideri ile 450,038 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 160,666 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	22,311	126,696
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	401,222	43,208
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	83,120	2,288
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	11,993	79,466
Toplam	(450,038)	160,666

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(378,911)	83,488
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(71,127)	77,178
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(450,038)	160,666

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

Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	19,507	20,872

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

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

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

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,093 TL (31 Aralık 2010 : 685 TL) artış gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin ve konsolide edilen yurtdışı iştiraklerinin çevrim farklarından kaynaklanan 16,019 TL azalış (31 Aralık 2010 : 34,005 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1,248,515 TL (31 Aralık 2010: 455,925 TL artış) tutarındaki azalış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 286,075 TL (31 Aralık 2010 : 189,822 TL) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	204,253	170,185
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	2,568,596	2,536,148

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2011 yılında Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5,566,716 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 7,261,048 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 1,694,332 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2011 yılı için 2,022,771 TL olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2011 yılında 3,147,475 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki döviz kurundaki değişimin etkisi 2011 yılı için 1,565,188 TL net kambiyo geliri oluşturmaktadır.

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

5.1.8.1 ve 5.1.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	914,337	797,599
<i>Kasa</i>	<i>500,567</i>	<i>468,037</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>413,770</i>	<i>329,562</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,981,561	8,496,734
<i>Diğer</i>	<i>5,981,561</i>	<i>8,496,734</i>
TOPLAM	6,895,898	9,294,333

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	1,043,588	914,337
<i>Kasa</i>	<i>617,208</i>	<i>500,567</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>426,380</i>	<i>413,770</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8,031,883	5,981,561
<i>Diğer</i>	<i>8,031,883</i>	<i>5,981,561</i>
TOPLAM	9,075,471	6,895,898

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

Yurtdışı bankalar hesabında 7,888,133 TL serbest olmayan tutar olup bunun 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda ve 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si ise çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Sigortacılık faaliyetleri için de 94,091 TL tutarında serbest olmayan yurtiçi bankalar hesabı bulunmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,212,587 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7 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>	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,852	20	3	5	30,101	1,169

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	3,572	4	7	7	23,019	2,812

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>	5,737	60,473	1,109,063	207,008	342,796	390,409
Mevduat Faiz Gideri	6,125	8,221	55,405	22,919	16,735	12,257

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						
Dönem Başı	35,454	4,412	-	-	3,992	3,326
Dönem Sonu	-	35,454	1,066,781	-	28,710	3,992
Toplam Kâr / (Zarar)	30,765	75,023	27,094	-	1,683	1,565
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
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 284,984 TL (31 Aralık 2010: 291,114 TL) Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.31'i (31 Aralık 2010: %0.41), aktif toplamının %0,17'sidir (31 Aralık 2010: %0.21). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 599,651 TL (31 Aralık 2010: 362,082 TL), aktif toplamının %0.37'sidir (31 Aralık 2010: %0.26). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 589,623 TL (31 Aralık 2010: 427,956 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.65'idir (31 Aralık 2010: %2.60). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,457,596 TL (31 Aralık 2010: 657,890 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.56'sını (31 Aralık 2010: %0.83) oluşturmaktadır. Banka'nın Risk grubundan kullandığı krediler 48,432 TL olup (31 Aralık 2010: -) toplam alınan kredilerin %0.20'sidir. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 50,726 TL (31 Aralık 2010: 18,708 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 12,265 TL (31 Aralık 2010: 11,067 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 497 TL (31 Aralık 2010: 328 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2011 itibarıyla 131,217 TL (31 Aralık 2010: 110,744 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

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	907	16,688			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Rusya		
	1	1	3- İngiltere		
	1	1	4- Çin		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	16	1- Lüksemburg	13,287,494	968,640
	1	12	2- Malta	23,596,970	-
	5	57	3- KKTC	482,476	3,520

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

2011 yılı içerisinde yurt içinde 67 adet şube açılışı, 13 adet şube kapanışı yapılmıştır.

5.8.3 Bankanın konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Garanti Bank International NV					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	14	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
	1	2	3- Ukrayna		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Hollanda Merkez Ofis	1	184	1- Hollanda	6,790,383	136,836,000 EUR
Yurtdışı şube	1	22	2- Almanya	3,286,319	-

Garanti Bank Moscow					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Moskova Merkez Ofis	1	79	Rusya	720,185	32,757,364 USD

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	77	848	Romanya	3,528,113	947,165,000 RON

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyona tabi diğer yurtdışı mali bağlı ortaklıklar:

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	737,455	349,088,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	808,038	84,382,821 EUR
Motoractive IFN SA	98	Romanya	211,312	40,139,000 RON
Ralfi IFN SA	167	Romanya	173,595	10,661,500 RON
Domenia Credit IFN SA	38	Romanya	306,147	41,094,203 RON

Konsolidasyona tabi yurtiçi mali bağlı ortaklıklar:

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	155	2,705,394	73,000
Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (*)	179	992,741	21,000
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	802	3,023,012	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	115	38,261	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	60	17,669	10,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	31,970	30,000

(*) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme aittir.

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Banka ile Türk Hava Yolları A.O. (“THY”) arasında sürdürülen ve 31 Mart 2012 tarihinde sona erecek olan, THY Frequent Flyer Programı Kredi Kartı İşbirliği Sözleşmesi'nin 5 yıl süre ile yenilenmesine karar verilmiş ve bu bağlamda sözleşme imzalanmak üzere görüşmelere başlanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 14 Temmuz 2011 tarihli toplantısında, yurtiçinde 1,000,000 TL tutarına kadar farklı vadelerde TL cinsinden banka bonusu ihraç edilmesi yönünde karar alınmıştır. Bu karara istinaden gerekli izinler alınarak yıllık bileşik faiz oranı %10.98 olan 176 gün vadeli 650,000 TL tutarında ve yıllık bileşik faiz oranı %10.96 olan 92 gün vadeli 350,000 TL tutarında banka bonolarının halka arzlarına 23 Ocak 2012 tarihinde başlanmış ve ihraç işlemleri 26 Ocak 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

6. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Diğer açıklamalar

6.2 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Ocak 2012)*

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 (Aralık 2011)*

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

FITCH RATINGS (Kasım 2011)*

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

CAPITAL INTELLIGENCE (Aralık 2010)*

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

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2011)*

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.2.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler**MOODY'S (Ekim 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.

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

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

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

6.2.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler**FITCH RATINGS (Aralık 2011)***

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Aralık 2011)*

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif

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

6.3 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.

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

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 11 Nisan 2011 tarihinde başlanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 1 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

.....