

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2011
Hesap Dönemine Ait
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 104 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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 AŞ'NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	47
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101
IX.	Bilanço sonrası hususlar	101

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
----	---	-----

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 907, yurtdışında 7 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

- Doğu Holding AŞ %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

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

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

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

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

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

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1,589,491	6,671,660	8,261,151	3,162,714	4,347,318	7,510,032
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	430,934	1,225,908	1,656,842	763,702	216,213	979,915
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		430,934	1,225,908	1,656,842	763,702	216,213	979,915
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		179,828	762,198	942,026	556,878	15,929	572,807
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,901	-	17,901	6,993	-	6,993
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		190,428	460,554	650,982	191,829	200,284	392,113
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		42,777	3,156	45,933	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)	2,102,492	12,241,459	14,343,951	2,500,227	5,820,958	8,321,185
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	27,257,001	1,542,643	28,799,644	29,851,339	2,484,871	32,336,210
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,865	1,706	25,571	60,131	68,602	128,733
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,234,437	173,268	26,407,705	28,743,514	964,406	29,707,920
5.3	Diğer Menkul Değerler		998,699	1,367,669	2,366,368	1,047,694	1,451,863	2,499,557
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	49,618,481	34,194,821	83,813,302	37,297,159	27,530,151	64,827,310
6.1	Krediler ve Alacaklar		49,338,109	34,194,821	83,532,930	36,945,599	27,530,151	64,475,750
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	296,961	1,167,853	1,464,814	105,221	1,319,974	1,425,195
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		49,041,148	33,026,968	82,068,116	36,840,378	26,210,177	63,050,555
6.2	Takipteki Krediler		1,532,087	-	1,532,087	1,939,109	-	1,939,109
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,251,715	-	1,251,715	1,587,549	-	1,587,549
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	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)	(5.1.7)	19,834	-	19,834	29,512	-	29,512
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		19,834	-	19,834	29,512	-	29,512
9.2.1	Mali İştirakler		18,120	-	18,120	27,798	-	27,798
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	408,780	1,759,796	2,168,576	292,722	1,362,412	1,655,134
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		304,695	1,759,796	2,064,491	274,906	1,362,412	1,637,318
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	17,816	-	17,816
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	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)	(5.1.12)	1,243,531	80	1,243,611	1,200,888	425	1,201,313
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	55,550	-	55,550	30,527	-	30,527
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		55,550	-	55,550	30,527	-	30,527
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		6,359	-	6,359	117,224	-	117,224
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	6,359	-	6,359	117,224	-	117,224
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	121,759	-	121,759	98,056	-	98,056
18.1	Satış Amaçlı		121,759	-	121,759	98,056	-	98,056
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	1,128,823	107,174	1,235,997	928,019	45,773	973,792
AKTİF TOPLAMI			87,159,078	59,483,363	146,642,441	80,852,830	43,121,311	123,974,141

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2011			31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		47,777,457	36,765,318	84,542,775	44,000,765	28,657,654	72,658,419
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		602,101	1,234,981	1,837,082	522,780	645,512	1,168,292
1.2 Diğer			47,175,356	35,530,337	82,705,693	43,477,985	28,012,142	71,490,127
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		495,160	279,157	774,317	243,549	217,994	461,543
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		4,384,503	16,139,154	20,523,657	5,113,873	11,519,439	16,633,312
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		8,338,618	2,616,373	10,954,991	10,370,745	883,398	11,254,143
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	33,506	-	33,506
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			8,338,618	2,616,373	10,954,991	10,337,239	883,398	11,220,637
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		2,082,601	1,621,496	3,704,097	-	-	-
5.1 Bonolar			2,082,601	-	2,082,601	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			-	1,621,496	1,621,496	-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)		3,481,891	75,440	3,557,331	2,914,888	27,685	2,942,573
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			676,407	1,153,312	1,829,719	766,328	253,286	1,019,614
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		1	4	5	246	111	357
10.1 Finansal Kiralama Borçları			1	4	5	265	116	381
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-	19	5	24
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		-	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	(5.2.7)		1,795,843	35,303	1,831,146	1,329,151	31,297	1,360,448
12.1 Genel Karşılıklar			979,797	34,152	1,013,949	593,530	28,735	622,265
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			266,805	-	266,805	285,708	-	285,708
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			549,241	1,151	550,392	449,913	2,562	452,475
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		265,165	235	265,400	324,821	158	324,979
13.1 Cari Vergi Borcu			265,165	235	265,400	324,821	158	324,979
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)		-	1,081,402	1,081,402	-	884,726	884,726
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		17,104,283	472,536	17,576,819	15,999,001	432,679	16,431,680
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			1,503,041	427,157	1,930,198	2,877,281	416,896	3,294,177
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			180,988	427,546	608,534	1,555,432	418,378	1,973,810
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			598,953	-	598,953	598,187	-	598,187
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			1,891	-	1,891	2,453	-	2,453
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(63,225)	(389)	(63,614)	(63,225)	(1,482)	(64,707)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri			8,330,667	45,379	8,376,046	5,793,756	15,783	5,809,539
16.3.1 Yasal Yedekler			716,363	6,940	723,303	524,173	4,283	528,456
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			7,612,215	-	7,612,215	5,268,509	-	5,268,509
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			2,089	38,439	40,528	1,074	11,500	12,574
16.4 Kâr veya Zarar			3,070,575	-	3,070,575	3,127,964	-	3,127,964
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			3,070,575	-	3,070,575	3,127,964	-	3,127,964
PASİF TOPLAMI			86,401,929	60,240,512	146,642,441	81,063,367	42,910,774	123,974,141

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2010
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		56,011,426	127,698,145	183,709,571	40,214,279	56,056,490	96,270,769
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	5,802,261	15,219,237	21,021,498	4,958,877	10,730,903	15,689,780
1.1. Teminat Mektupları		5,786,884	9,134,682	14,921,566	4,951,727	7,155,138	12,106,865
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		431,028	266,469	697,497	350,400	272,075	622,475
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,355,856	8,868,213	14,224,069	4,601,327	6,883,063	11,484,390
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	5,502,456	5,514,146	7,150	3,354,914	3,362,064
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		11,690	5,502,456	5,514,146	7,150	3,354,914	3,362,064
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	70,236	70,236	-	56,746	56,746
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	32,059,110	60,470,829	92,529,939	20,106,498	5,485,168	25,591,666
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23,600,190	8,513,450	32,143,640	20,106,498	5,484,511	25,591,009
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,889,216	1,204,371	3,093,587	395,731	1,393,682	1,789,413
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		4,688,182	5,946,547	10,634,729	4,045,824	2,879,006	6,924,830
2.1.5. Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		2,230,853	-	2,230,853	1,910,095	-	1,910,095
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,390	-	16,390	21,447	-	21,447
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		13,540,139	-	13,540,139	12,467,191	-	12,467,191
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	792,625	2,056,835	1,264,210	1,178,000	2,442,210
2.2. Cayılabılır Taahhütler		8,428,920	51,957,379	60,386,299	-	657	657
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		8,428,920	51,956,658	60,385,578	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	721	721	-	657	657
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	18,150,055	52,008,079	70,158,134	15,148,904	39,840,419	54,989,323
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		18,150,055	50,040,504	68,190,559	15,148,904	39,673,219	54,822,123
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,211,614	5,989,590	10,201,204	1,947,971	3,827,379	5,775,350
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,527,702	3,612,899	5,140,601	622,702	2,280,152	2,902,854
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,683,912	2,376,691	5,060,603	1,325,269	1,547,227	2,872,496
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,745,935	33,714,427	42,460,362	8,242,884	24,906,206	33,149,090
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4,721,703	8,378,462	13,100,165	5,919,370	5,014,155	10,933,525
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		715,032	12,354,491	13,069,523	2,196,114	8,884,697	11,080,811
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,654,600	6,490,737	8,145,337	63,700	5,502,918	5,566,618
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	6,490,737	8,145,337	63,700	5,504,436	5,568,136
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,067,362	9,824,110	14,891,472	4,841,892	9,579,515	14,421,407
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,040,606	4,933,329	6,973,935	1,861,152	3,378,729	5,239,881
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,007,756	3,994,033	7,001,789	2,465,329	2,834,386	5,299,715
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	7,887	26,887	115,016	106,400	221,416
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	400,395	-	400,395
3.2.4. Futures Para İşlemleri		66,940	60,369	127,309	14,359	28,681	43,040
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		30,820	23,623	54,443	2,066	13,270	15,336
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		36,120	36,746	72,866	12,293	15,411	27,704
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		58,204	452,008	510,212	101,798	1,240,238	1,342,036
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		320,368,460	209,380,024	529,748,484	264,998,067	150,809,364	415,807,431
IV. EMANET KIYMETLER		69,767,974	20,141,049	89,909,023	79,388,862	14,996,078	94,384,940
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		37,046,678	1,188	37,047,866	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		22,266,158	7,297,692	29,563,850	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7,474,216	1,447,143	8,921,359	5,181,861	922,581	6,104,442
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,915,109	1,135,226	4,050,335	2,291,385	1,737,683	4,029,068
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 Olanın Kıymetler		-	46,051	46,051	-	37,530	37,530
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		27,116	812,602	839,718	23,584	467,069	490,653
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		250,600,486	189,238,975	439,839,461	185,609,205	135,813,286	321,422,491
5.1. Menkul Kıymetler		1,390,133	121,371	1,511,504	1,379,977	102,120	1,482,097
5.2. Teminat Senetleri		33,971,973	10,100,312	44,072,285	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		49,423,787	51,360,202	100,783,989	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		165,814,423	127,656,682	293,471,105	121,507,645	89,178,557	210,686,202
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	408	578	170	447	617
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		376,379,886	337,078,169	713,458,055	305,212,346	206,865,854	512,078,200

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2011 31.12.2011	01.01.2010 31.12.2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	10,483,529	9,499,876
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,593,311	5,308,907
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	87,246
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		235,491	224,527
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,209	3,375
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,542,346	3,742,070
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		30,017	49,782
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,940,299	2,856,777
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		572,030	835,511
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		108,172	133,751
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	5,794,581	4,745,136
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,956,602	3,598,786
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		931,268	729,366
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		718,172	411,219
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		177,383	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11,156	5,765
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,688,948	4,754,740
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,007,521	1,815,536
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,386,202	2,117,544
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		166,154	151,437
4.1.2 Diğer		2,220,048	1,966,107
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		378,681	302,008
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		866	750
4.2.2 Diğer		377,815	301,258
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	5,557	5,290
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	332,312	363,925
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		317,089	202,344
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		353,190	123,967
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(337,967)	37,614
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	902,533	637,989
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		7,936,871	7,577,480
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	822,397	584,297
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	3,206,325	3,062,416
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,908,149	3,930,767
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	3,908,149	3,930,767
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	837,574	802,803
16.1 Cari Vergi Karşılığı		392,346	973,542
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		445,228	(170,739)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	3,070,575	3,127,964
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	3,070,575	3,127,964
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.731	0.745

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2010 31.12.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,823,522)	329,578
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	9,309	(169)
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)	-	528
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	126,851	90,038
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	330,560	(57,235)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,355,436)	363,596
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,070,575	3,127,964
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	267,975	179,765
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,802,600	2,948,199
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,715,139	3,491,560

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2010-31.12.2010																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	367,032	-	2,847,764	8,238	-	2,962,241	1,611,146	598,194	2,453	(65,815)	-	13,315,687
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	367,032	-	2,847,764	8,238	-	2,936,674	1,611,146	598,194	2,453	(65,815)	-	13,290,120
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,664	-	-	-	-	362,664
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,108	-	1,108
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685	-	685
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	(688)	-	-	519	-	-	-	-	-	-	-	(169)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,127,964	-	-	-	-	-	-	3,127,964
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	162,112	-	2,420,745	3,817	-	(2,936,674)	-	-	-	-	-	(350,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	(350,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	162,112	-	2,420,745	-	-	(2,582,857)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	(3,817)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	3,127,964	-	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
CARI DÖNEM 01.01.2011-31.12.2011																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,365,276)	-	-	-	-	(1,365,276)
IV.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,585	-	-	7,724	-	-	-	-	-	-	-	9,309
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,070,575	-	-	-	-	-	-	3,070,575
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	20,230	-	(3,127,964)	-	766	-	-	-	(570,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	3,070,575	-	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2011 31.12.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2010 31.12.2010
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,087,875	3,938,627
1.1.1	Alınan Faizler		9,509,710	9,122,411
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,659,161)	(4,645,569)
1.1.3	Alınan Temettüleri		5,557	5,290
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,386,202	2,264,719
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		594,895	801,354
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		77,381	54,748
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,625,993)	(2,489,338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(632,675)	(872,174)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(1,568,041)	(302,814)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(7,955,076)	(2,948,155)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(399,950)	(241,547)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,971,747)	(1,494,614)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18,687,696)	(15,296,891)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,452,714)	(298,915)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(428,626)	80,585
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12,210,493	9,687,218
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,754,940	3,617,131
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,020,224	998,878
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5,867,201)	990,472
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,612,106	(2,635,108)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(84,420)	(553,497)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		171,003	5,568
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(366,103)	(300,936)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		93,071	63,239
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13,952,992)	(18,597,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16,397,291	15,213,763
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4,737)	(4,143)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,358,993	1,538,464
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		2,996,019	(354,922)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,290,027	-
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		(387)	(4,922)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	677,405	64,049
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,418,329	(1,935,509)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,195,233	8,130,742
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,613,562	6,195,233

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	3,908,149	3,930,767
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	837,574	802,803
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	837,574	802,803
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3,070,575	3,127,964
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	157,262
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	20,996
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3,070,575	2,949,706
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	360,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	360,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	36,000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,343,706
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	731	745
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	73	74
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2011 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, önceki dönemlerde yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklarındaki net yatırım riski ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farklarına net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygularken, 8 Ocak 2009 tarih ve 27104 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Yurtdışındaki İşletmede Bulunan Net Yatırımın Finansal Riskten Korunmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Yorumu" ("TFRS Yorum 16") çerçevesinde bu uygulamayı 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla ileriye yönelik olarak durdurmuştur. Yurtdışında bulunan ve rayiç değer muhasebesi uygulanmakta olan bu bağlı ortaklıklardaki kur riskini TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki dönemlerde maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılırken 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayrılmıştır. 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaya başlanmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşerse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.12.2011(*)	31.12.2010	31.12.2009
	%	%	%
İskonto Oranı	4.25	4.66	5.92
Faiz Oranı	9.52	10.00	11.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	6.56	6.60	6.30
Enflasyon Oranı	5.06	5.10	4.80

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	31 Aralık 2011	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını 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. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %5 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %9 olarak uygulanmaktadır.

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 kartları mevcuttur.

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

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

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TP ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,078,343	3,103,411	1,432,502	317,058	7,931,314
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,078,343	3,103,411	1,432,502	317,058	7,931,314
Faaliyet Kârı	915,781	1,905,218	1,247,711	(166,118)	3,902,592
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,557	5,557
Vergi Öncesi Kâr	915,781	1,905,218	1,247,711	(160,561)	3,908,149
Vergi Karşılığı	-	-	-	837,574	837,574
Vergi Sonrası Kâr	915,781	1,905,218	1,247,711	(998,135)	3,070,575
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	27,857,755	55,955,547	56,911,004	5,918,135	146,642,441
Bölüm Yükümlülükleri	51,721,161	35,039,949	39,909,125	2,395,387	129,065,622
Özkaynaklar	-	-	-	17,576,819	17,576,819
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	51,721,161	35,039,949	39,909,125	19,972,206	146,642,441
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	269,128	269,128
Amortisman	103,070	60,678	4,219	6,040	174,007
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	131,221	824,307
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,030,119	2,471,188	1,897,592	173,291	7,572,190
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,030,119	2,471,188	1,897,592	173,291	7,572,190
Faaliyet Kârı	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(158,870)	3,925,477
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,290	5,290
Vergi Öncesi Kâr	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(153,580)	3,930,767
Vergi Karşılığı	-	-	-	802,803	802,803
Vergi Sonrası Kâr	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(956,383)	3,127,964
Bölüm Varlıkları	21,610,482	43,216,828	54,096,048	3,366,137	122,289,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,684,646	1,684,646
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	21,610,482	43,216,828	54,096,048	5,050,783	123,974,141
Bölüm Yükümlülükleri	43,312,701	30,282,003	31,745,974	2,201,783	107,542,461
Özkaynaklar	-	-	-	16,431,680	16,431,680
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	43,312,701	30,282,003	31,745,974	18,633,463	123,974,141
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	226,281	226,281
Amortisman	102,322	54,045	3,837	6,427	166,631
Değer Azalışı	252,070	296,021	1,776	37,356	587,223
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(11,182)	127,686	(4,409)	76,063
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

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

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

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.89' dur. (31 Aralık 2010: %19.62)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	%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	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı 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 (Net)	-	-	-	-	280,372	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan 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 Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (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

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

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	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)x100	16.89	19.62

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	723,303	528,456
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	648,013	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	75,290	39,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	5,294,076
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	5,294,076
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	40,528	12,574
Kâr	3,070,575	3,145,233
Net Dönem Kârı	3,070,575	3,145,233
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	420,000	330,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,047
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	115,733	135,318
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	-	190,263
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	55,550	30,527
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	17,276,585	14,534,712
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,013,949	622,265
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	1,891	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,053,580	861,875
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (***)	259,298	873,672
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	194,477	135,932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64,821	737,740
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enf. Göre Düzeltme	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,329,681	2,361,228
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
	-	-
SERMAYE	19,606,266	16,895,940

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

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

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	152,069	56,679
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	1,952	13,110
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	72,648	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	27,676	43,569
Diğer	49,793	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	19,454,197	16,839,261

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.97'dir.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55.01'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.71'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,013,949 TL'dir.

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

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBI) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

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

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**		Bilanço Dışı Kalemler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	54,470,694	41,918,703	-	-	761,238	764,760	624,301	379,638	116,301,674	41,582,223
Kamu Sektörü	1,469,006	1,206,924	-	-	32,111,730	35,883,293	-	-	114	322
Bankalar	168,858	142,872	21,528,806	14,870,213	1,675,594	2,034,164	1,109,632	756,436	31,720,162	25,110,871
Bireysel Müşteriler	27,704,744	21,558,811	-	-	-	-	47,250	39,568	1,015,011	2,236,164
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	43,472	135,726	2,188,410	1,684,646	-	-
TOPLAM	83,813,302	64,827,310	21,528,806	14,870,213	34,592,034	38,817,943	3,969,593	2,860,288	149,036,961	68,929,580
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	81,816,356	62,910,764	7,217,191	7,325,618	31,572,761	36,320,775	1,780,953	1,311,249	116,806,409	43,411,523
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,893,731	1,847,676	12,691,913	7,041,359	1,605,165	1,049,816	1,858,189	1,357,546	17,100,334	14,740,318
OECD Ülkeleri ***	-	-	4,345	3,435	-	-	-	142	969,653	646,397
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	67,343	56,554	89,887	68,563	177,143	192,629	1,012	400	48,059	25,684
ABD, Kanada	15,357	37	1,368,385	304,276	849,736	928,238	178,157	71,124	13,663,442	9,798,122
Diğer Ülkeler	20,515	12,279	157,085	126,962	387,229	326,485	151,282	119,827	449,064	307,536
TOPLAM	83,813,302	64,827,310	21,528,806	14,870,213	34,592,034	38,817,943	3,969,593	2,860,288	149,036,961	68,929,580

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

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

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

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	125,120,750	116,371,518	17,375,965	269,128	2,935,483
Avrupa Birliği Ülkeleri	18,049,221	18,070,251	1,538,235	-	125,179
OECD Ülkeleri *	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	716,213	1,109,114	421,021	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	146,642,441	146,642,441	21,021,498	269,128	3,070,575

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Önceki Dönem					
Yurtiçi	110,131,389	101,555,636	12,848,667	226,281	3,113,620
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,626,151	13,955,701	1,151,551	-	7,202
OECD Ülkeleri *	3,647	1,111,232	622,627	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	323,138	544,336	25,684	-	7,142
ABD, Kanada	1,303,675	6,272,608	735,208	-	-
Diğer Ülkeler	586,141	534,628	306,043	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	123,974,141	123,974,141	15,689,780	226,281	3,127,964

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	524,386	1.06	80,320	0.24	359,558	0.98	92,618	0.34
Çiftçilik ve Hayvancılık	518,398	1.05	78,031	0.23	343,383	0.93	84,313	0.31
Ormancılık	1,937	-	-	-	10,462	0.03	-	-
Balıkçılık	4,051	0.01	2,289	0.01	5,713	0.02	8,305	0.03
Sanayi	6,718,061	13.62	13,326,927	38.98	4,775,566	12.93	11,088,425	40.28
Madencilik ve Taşocakçılığı	299,009	0.61	440,177	1.29	166,102	0.45	430,757	1.56
İmalat Sanayi	6,144,284	12.45	8,082,120	23.64	4,266,268	11.55	7,696,560	27.96
Elektrik, Gaz, Su	274,768	0.56	4,804,630	14.05	343,196	0.93	2,961,108	10.76
İnşaat	2,218,575	4.50	2,685,354	7.85	1,623,620	4.39	1,690,111	6.14
Hizmetler	9,904,817	20.09	13,120,022	38.36	6,874,227	18.60	10,399,177	37.77
Toptan ve Perakende Ticaret	6,541,479	13.26	3,710,137	10.85	4,527,518	12.25	3,378,415	12.27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	477,564	0.97	1,960,655	5.73	367,507	0.99	1,005,341	3.65
Ulaştırma ve Haberleşme	966,361	1.96	4,831,369	14.13	679,884	1.84	3,622,085	13.16
Mali Kuruluşlar	1,276,421	2.59	1,525,248	4.46	693,394	1.88	1,555,575	5.65
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	71,693	0.15	556,651	1.63	56,919	0.15	399,221	1.45
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124,435	0.25	73,413	0.21	117,139	0.32	73,912	0.27
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446,864	0.91	462,549	1.35	431,866	1.17	364,628	1.32
Diğer	29,972,270	60.73	4,982,198	14.57	23,312,628	63.10	4,259,820	15.47
Toplam	49,338,109	100.00	34,194,821	100.00	36,945,599	100.00	27,530,151	100.00

4.2.3 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

<i>Cari Dönem</i>					
Kredi Grubu	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	53,884,145	17,978,914	9,653,599	14,390,518	95,907,176
Gayrinakdi	29,621,951	1,793,915	13,540,139	7,968,772	52,924,777
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,512,587	275,325	228,360	-	2,016,272
Gayrinakdi	126,784	-	-	-	126,784
Takipteki Krediler					
Nakdi	668,434	284,194	579,459	-	1,532,087
Gayrinakdi	113,577	-	-	-	113,577
Toplam					
Nakdi	56,065,166	18,538,433	10,461,418	14,390,518	99,455,535
Gayrinakdi	29,862,312	1,793,915	13,540,139	7,968,772	53,165,138
Karşılık Türü	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	454,108	244,532	553,075	-	1,251,715
Gayrinakdi	52,298	-	-	-	52,298
Genel Karşılık					
Nakdi	452,745	276,662	77,470	131,769	938,646
Gayrinakdi	49,408	1,815	20,976	3,104	75,303

<i>Önceki Dönem</i>					
Kredi Grubu	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	41,187,051	13,633,282	7,798,641	7,682,197	70,301,171
Gayrinakdi	21,268,511	1,168,112	12,467,191	6,198,988	41,102,802
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,451,356	169,286	236,134	-	1,856,776
Gayrinakdi	81,974	-	-	-	81,974
Takipteki Krediler					
Nakdi	837,637	441,015	660,457	-	1,939,109
Gayrinakdi	96,013	-	-	-	96,013
Toplam					
Nakdi	43,476,044	14,243,583	8,695,232	7,682,197	74,097,056
Gayrinakdi	21,446,498	1,168,112	12,467,191	6,198,988	41,280,789
Karşılık Türü	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Özel Karşılık					
Nakdi	576,401	377,447	633,701	-	1,587,549
Gayrinakdi	57,287	-	-	-	57,287
Genel Karşılık					
Nakdi	334,484	110,938	59,063	63,921	568,406
Gayrinakdi	32,003	563	18,830	2,463	53,859

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politika, prensip ve uygulama usullerini uygulamak, önemli riskler konusunda Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst yönetimin sorumluluğundadır.

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

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım, satılmaya hazır ve türev portföyleri dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de uygulanmakta ve izlenmektedir.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	239,551	190,920
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	40,367	52,631
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	64,477	29,230
(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	37,908	11,482
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	383,173	284,263
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	4,789,663	3,553,288

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

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Ortalama</i>	<i>En Yüksek</i>	<i>En Düşük</i>	<i>Ortalama</i>	<i>En Yüksek</i>	<i>En Düşük</i>
Faiz Oranı Riski	2,852,355	3,790,336	2,058,261	2,255,906	2,796,062	1,883,974
Hisse Senedi Riski	147,751	408,950	48,300	256,823	277,713	237,975
Kur Riski	741,719	1,550,388	161,450	361,340	742,363	62,613
Emtia Riski	15,926	58,700	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	469,797	631,775	246,763	251,618	360,925	141,363
Toplam Riske Maruz Değer	4,227,549	6,440,149	2,514,774	3,125,687	4,177,063	2,325,925

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1 Net Faiz Gelirleri	4,754,740	5,079,982	3,177,960
2 Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,815,536	1,642,508	1,441,128
3 Temettü Gelirleri	5,290	78,937	102,470
4 Ticari Kar/Zarar (Net)	363,925	880,698	251,295
5 Diğer Faaliyet Gelirleri	637,989	279,252	297,971
6 SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	201,545	362,823	48,991
7 Olağanüstü Gelirler	599,197	210,599	233,591
8 Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9 Brüt Gelir (1+2+3+4+5-6-7-8)	6,776,738	7,387,955	4,988,242
10 Sermaye Yükümlülüğü (9 x %15)	1,016,511	1,108,193	748,236
11 Operasyonel Risk Sermaye Yük. Ortalaması		957,647	
12 Operasyonel Riske Esas Tutar (11 x 12,5)		11,970,584	

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2,321,493 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,845,283 TL) ve 2,173,154 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 3,071,066 TL) oluşmak üzere 148,339 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2010: 225,783 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.8650	2.4216	2.4229	2.8992
Bilanço tarihinden önceki:				
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

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8490	2.4340	2.3766	2.8836

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,176,957	170,833	1,217	1,322,653	6,671,660
Bankalar	4,382,464	6,657,310	1,565	1,200,120	12,241,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	824,738	135,499	-	-	960,237
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	277,054	1,265,589	-	-	1,542,643
Krediler (*)	11,898,254	24,458,853	27,223	580,082	36,964,412
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,608,727	151,069	-	-	1,759,796
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,610,487	-	-	1,610,487
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	129,335	-	-	129,335
Maddi Duran Varlıklar	23	54	-	-	77
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24,628	42,981	18,818	1,135	87,562
Toplam Varlıklar	24,192,845	34,622,010	48,823	3,103,990	61,967,668
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	403,798	866,840	769	38,411	1,309,818
Döviz Tevdiat Hesabı	11,569,020	20,685,924	36,782	593,596	32,885,322
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,616,371	-	2	2,616,373
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,220,854	10,999,530	-	172	17,220,556
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,621,496	-	-	1,621,496
Muhtelif Borçlar	36,480	36,604	71	2,285	75,440
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	-	782
Diğer Yükümlülükler(**)	912,942	404,041	19,156	2,580,249	3,916,388
Toplam Yükümlülükler	19,143,094	37,231,588	56,778	3,214,715	59,646,175
Net Bilanço Pozisyonu	5,049,751	(2,609,578)	(7,955)	(110,725)	2,321,493
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,751,323)	2,455,470	8,024	114,675	(2,173,154)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,387,201	12,481,980	136,286	548,026	17,553,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,138,524	10,026,510	128,262	433,351	19,726,647
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	15,130,596	29,307,203	29,890	743,710	45,211,399
Toplam Yükümlülükler	14,488,403	26,908,782	45,436	923,495	42,366,116
Net Bilanço Pozisyonu	642,193	2,398,421	(15,546)	(179,785)	2,845,283
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(362,364)	(2,896,477)	14,178	173,597	(3,071,066)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,119,422	7,397,305	263,680	1,009,823	11,790,230
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,481,786	10,293,782	249,502	836,226	14,861,296
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,769,591 ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,570,178 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	8,261,151	8,261,151
Bankalar	8,118,111	1,570,388	1,624,898	433,464	-	2,597,090	14,343,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	110,564	14,692	37,919	246,154	563,254	684,259	1,656,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,232,186	3,919,261	1,991,085	7,850,138	497,478	2,309,496	28,799,644
Verilen Krediler	15,672,488	10,303,220	14,973,826	25,641,936	15,726,070	1,495,762	83,813,302
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	910,864	1,458,014	574,141	157,033	1,421,680	264,798	4,786,530
Diğer Varlıklar	13,475	1,000	2,498	7,473	9,118	4,947,457	4,981,021
Toplam Varlıklar	37,057,688	17,266,575	19,204,367	34,336,198	18,217,600	20,560,013	146,642,441
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	977,358	263,239	22,908	-	-	719,836	1,983,341
Diğer Mevduat	49,653,429	10,982,656	4,587,989	75,760	137,108	17,122,492	82,559,434
Para Piyasalarına Borçlar	8,893,238	847,839	-	1,189,870	-	24,044	10,954,991
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,557,331	3,557,331
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,270,659	-	1,371,442	-	924,305	137,691	3,704,097
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	9,027,908	1,679,770	3,635,879	3,126,011	3,839,414	296,077	21,605,059
Diğer Yükümlülükler	713,448	1	1	2	-	21,564,736	22,278,188
Toplam Yükümlülükler	70,536,040	13,773,505	9,618,219	4,391,643	4,900,827	43,422,207	146,642,441
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,493,070	9,586,148	29,944,555	13,316,773	-	56,340,546
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33,478,352)	-	-	-	-	(22,862,194)	(56,340,546)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,585,694	1,773,331	1,815,686	2,332,115	2,511,160	-	10,017,986
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,053,837)	(812,713)	(2,300,011)	(3,460,229)	(1,502,335)	-	(9,129,125)
Toplam Pozisyon	(32,946,495)	4,453,688	9,101,823	28,816,441	14,325,598	(22,862,194)	888,861

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar (*)	1.16	0.37	-	9.16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	6.79	-	8.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.76	5.68	-	8.47
Verilen Krediler	5.79	5.40	6.06	15.47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.03	3.13	-	10.14
Diğer Mevduat	2.78	3.05	0.50	8.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.15	-	10.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.64	-	7.76
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.47	2.38	-	11.26

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C.M.B.	2,658,707	-	-	-	-	4,851,325	7,510,032
Bankalar	2,410,299	2,719,701	972,850	838,575	-	1,379,760	8,321,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	269,581	141,942	79,213	78,914	7,341	402,924	979,915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,360,452	5,581,763	8,001,403	2,287,775	622,107	3,482,710	32,336,210
Verilen Krediler	14,295,231	8,370,267	12,397,500	19,014,744	9,617,578	1,131,990	64,827,310
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	5,893,931
Diğer Varlıklar	21,302	-	-	1,495	5,525	4,077,236	4,105,558
Toplam Varlıklar	34,281,286	16,813,673	21,455,109	24,247,875	11,539,22	15,636,975	123,974,141
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,372,947	258,617	16,865	-	-	759,881	2,408,310
Diğer Mevduat	46,673,599	8,494,540	2,546,541	351,612	141,634	12,042,183	70,250,109
Para Piyasalarına Borçlar	10,195,518	773,415	260,062	-	-	25,148	11,254,143
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,942,573	2,942,573
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,885,307	842,167	2,741,006	3,594,611	3,192,903	262,044	17,518,038
Diğer Yükümlülükler	6,934	48	184	4	-	19,593,798	19,600,968
Toplam Yükümlülükler	65,134,305	10,368,787	5,564,658	3,946,227	3,334,537	35,625,627	123,974,141
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,444,886	15,890,451	20,301,648	8,204,686	-	50,841,671
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30,853,019)	-	-	-	-	(19,988,652)	(50,841,671)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,023,629	683,593	2,443,591	2,035,464	1,093,941	-	7,280,218
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,087,251)	(699,734)	(2,426,976)	(2,084,788)	(982,987)	-	(7,281,736)
Toplam Pozisyon	(30,916,641)	6,428,745	15,907,066	20,252,324	8,315,640	(19,988,652)	(1,518)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

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

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,983,341	1,977,366	713,846	977,388	263,224	22,908	-	-
Diğer Mevduat	82,559,434	82,174,164	16,737,222	49,646,269	10,971,190	4,522,014	133,457	164,012
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	21,605,059	21,308,982	-	433,622	934,378	7,549,791	7,791,551	4,599,640
Para Piyasalarına Borçlar	10,954,991	10,930,947	-	8,893,238	847,839	-	1,189,870	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,704,097	3,566,406	-	711,159	-	1,371,442	559,500	924,305
Toplam	120,806,922	119,957,865	17,451,068	60,661,676	13,016,631	13,466,155	9,674,378	5,687,957

	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	2,408,310	2,405,993	757,552	1,372,959	258,617	16,865	-	-
Diğer Mevduat	70,250,109	69,963,673	11,755,745	46,668,015	8,483,663	2,487,283	398,744	170,223
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17,518,038	17,255,994	-	296,399	387,585	5,608,473	6,599,202	4,364,335
Para Piyasalarına Borçlar	11,254,143	11,228,995	-	10,195,518	773,415	260,062	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	101,430,60	100,854,655	12,513,297	58,532,891	9,903,280	8,372,683	6,997,946	4,534,558

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,048,564	6,212,587	-	-	-	-	-	8,261,151
Bankalar	2,560,419	5,757,775	300,307	291,036	2,469,934	2,964,480	-	14,343,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,858	112,204	241,410	181,592	395,274	723,504	-	1,656,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,571	169,426	587,030	137,750	24,896,940	2,982,927	-	28,799,644
Verilen Krediler	123,796	13,067,358	8,027,275	12,562,565	30,021,993	19,729,943	280,372	83,813,302
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	1,608,171	650,887	1,075,309	1,452,163	-	4,786,530
Diğer Varlıklar	680,017	293,694	1,000	2,498	7,473	138,453	3,857,886	4,981,021
Toplam Varlıklar	5,441,225	25,613,044	10,765,193	13,826,328	58,866,923	27,991,470	4,138,258	146,642,441
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	713,846	979,727	266,766	23,002	-	-	-	1,983,341
Diğer Mevduat	16,737,222	49,882,363	11,047,540	4,592,123	135,881	164,305	-	82,559,434
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	563,869	1,062,123	7,587,496	7,791,931	4,599,640	-	21,605,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,909,625	850,699	-	1,194,667	-	-	10,954,991
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	711,159	-	1,371,442	562,616	1,058,880	-	3,704,097
Muhtelif Borçlar	206,398	3,350,933	-	-	-	-	-	3,557,331
Diğer Yükümlülükler (**)	546,963	994,322	182,301	200,363	313,985	139,077	19,901,177	22,278,188
Toplam Yükümlülükler	18,204,429	65,391,998	13,409,429	13,774,426	9,999,080	5,961,902	19,901,177	146,642,441
Likidite Açığı	(12,763,204)	(39,778,954)	(2,644,236)	51,902	48,867,843	22,029,568	(15,762,919)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,799,134	15,821,320	8,841,518	16,575,442	48,036,369	24,225,245	3,675,113	123,974,141
Toplam Yükümlülükler	13,232,311	61,914,607	10,183,589	8,562,380	7,078,090	4,666,529	18,336,635	123,974,141
Likidite Açığı	(6,433,177)	(46,093,287)	(1,342,071)	8,013,062	40,958,279	19,558,716	(14,661,522)	-

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

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	138,928,282	117,927,665	138,320,076	118,220,176
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar (*)	21,528,806	14,870,214	21,528,806	14,870,214
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,799,644	32,336,210	28,799,644	32,336,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,786,530	5,893,931	5,019,805	6,433,894
Verilen Krediler	83,813,302	64,827,310	82,971,821	64,579,858
Finansal Borçlar	113,409,262	93,119,030	113,409,262	93,119,030
Bankalar Mevduatı	1,983,341	2,408,310	1,983,341	2,408,310
Diğer Mevduat	82,559,434	70,250,109	82,559,434	70,250,109
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,605,059	17,518,038	21,605,059	17,518,038
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,704,097	-	3,704,097	-
Muhtelif Borçlar	3,557,331	2,942,573	3,557,331	2,942,573

(*) T.C Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,023,180	-	5,776,464	28,799,644
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	967,980	203	37,677	1,005,860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,950	646,032	-	650,982
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	68,749	-	1,759,796	1,828,545
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	129,335	-	129,335
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	24,064,859	775,570	7,573,937	32,414,366
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	95	774,222	-	774,317
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	782
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	95	775,004	-	775,099

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

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

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

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

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

Yoktur.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	617,193	375,096	499,780	379,540
TCMB	972,268	6,212,587	2,662,934	3,886,095
Diğer	30	83,977	-	81,683
Toplam	1,589,491	6,671,660	3,162,714	4,347,318

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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	646,886	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	646,886	-	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	68,193	20,179	28,078	29,206
Swap İşlemleri	13,865	379,817	95,154	135,139
Futures İşlemleri	-	4,950	-	1,491
Opsiyonlar	108,370	55,608	68,597	34,448
Diğer	-	-	-	-
Toplam	190,428	460,554	191,829	200,284

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	32,179	157	78,219	698,371
Yurtdışı	2,070,313	12,241,302	2,422,008	5,122,587
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,102,492	12,241,459	2,500,227	5,820,958

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	5,261,563	1,501,748	7,430,350	5,539,611
ABD, Kanada	936,974	56,983	431,411	247,293
OECD Ülkeleri*	4,345	3,435	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	63,515	47,602	26,372	20,961
Diğer	157,085	126,962	-	-
Toplam	6,423,482	1,736,730	7,888,133	5,807,865

* 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.

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 41,718 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: değer azalışı yoktur) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 9,925,000 USD ve 32,500,000 EUR (31 Aralık 2010: 8,860,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 10,119,913 USD ve 26,364,891 EUR (31 Aralık 2010: 9,277,029 USD) olup 1,300,911 USD ve 29,997 EUR (31 Aralık 2010: 1,117,252 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 12,333 EUR (31 Aralık 2010: Yoktur) değer azalışı bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,622,941	85,188	2,712,192	15,799
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,142,092	353,925	9,760,434	574,242
Toplam	18,765,033	439,113	12,472,626	590,041

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	26,731,268	28,861,356
Borsada İşlem Gören	24,915,253	26,681,034
Borsada İşlem Görmeyen	1,816,015	2,180,322
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	19,666	35,154
Borsada İşlem Gören	5,081	21,866
Borsada İşlem Görmeyen	14,585	13,288
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,048,710	3,439,700
Toplam	28,799,644	32,336,210

Bankanın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 725,000,000 USD), kayıtlı değeri 804,237 TL (31 Aralık 2010: 1,115,681 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	26	34,925	14	4,831
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26	34,925	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	245,679	478,356	232,831	358,273
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	86,115	-	78,769	-
Toplam	331,820	513,281	311,614	363,104

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	80,928,213	588,445	838,780	1,177,492
İskonto ve İştirak Senetleri	520,754	641	1,490	16
İhracat Kredileri	3,526,691	15,283	6,311	87,254
İthalat Kredileri	730	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,984,144	10,500	1,378	-
Yurtdışı Krediler	1,929,013	61,725	1,963	4,264
Tüketici Kredileri	17,673,263	305,651	155,328	119,997
Kredi Kartları	9,653,599	-	81,726	146,634
Kıymetli Maden Kredisi	245,969	4,647	5,452	1,275
Diğer	45,394,050	189,998	585,132	818,052
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	80,928,213	588,445	838,780	1,177,492

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
<i>Önceki Dönem</i>				
İhtisas Dışı Krediler	62,618,974	-	1,176,661	680,115
İskonto ve İştirak Senetleri	215,623	-	144	-
İhracat Kredileri	3,625,568	-	15,680	13,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,852,311	-	1,243	45
Yurtdışı Krediler	1,911,613	-	4,933	-
Tüketici Kredileri	13,633,284	-	91,710	77,576
Kredi Kartları	7,798,641	-	66,402	169,732
Kıymetli Maden Kredisi	246,163	-	9,170	199
Diğer	33,335,771	-	987,379	419,300
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	62,618,974	-	1,176,661	680,115

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	21,125	805	-	21,930
İpotek	430,374	102,467	-	532,841
Rehin	488,931	16,038	-	504,969
Çek Senet	159,881	108,712	-	268,593
Diğer	370,689	3,305	-	373,994
Teminatsız	41,587	43,998	228,360	313,945
Toplam	1,512,587	275,325	228,360	2,016,272

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	33,508	102,844	64,559	200,911
61-90 gün arası	120,717	23,282	17,167	161,166
Diğer	1,358,362	149,199	146,634	1,654,195
Toplam	1,512,587	275,325	228,360	2,016,272

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adedi	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6ay-1yıl	1yıl-5yıl	(+)5yıl	Toplam
1	112,553	25,678	52,911	166,447	472,317	91,839	921,745
2	704	1,268	368	13,966	462	43	16,811
3	-	15,057	159	20	24	-	15,260
4	-	-	40	300	-	-	340
5	-	-	464	-	-	-	464
Toplam	113,257	42,003	53,942	180,733	472,803	91,882	954,620

5.1.5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

<i>Cari Dönem</i>	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	25,688,515	141,710	160,908	245,371
İhtisas Dışı Krediler	25,688,515	141,710	160,908	245,371
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	55,239,698	446,735	677,872	932,121
İhtisas Dışı Krediler	55,239,698	446,735	677,872	932,121
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

<i>Cari Dönem</i>	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-Dövizde 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	15	34,701	34,716
Konut Kredisi	-	24,062	24,062
Taşıt Kredisi	-	8,248	8,248
İhtiyaç Kredisi	15	745	760
Diğer	-	1,646	1,646
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	21,042	-	21,042
Taksitli	4,016	-	4,016
Taksitsiz	17,026	-	17,026
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-Dövizde Endeksli	-	94	94
Konut Kredisi	-	94	94
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	39	41	80
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	36,359	414	36,773
Taksitli	27,391	414	27,805
Taksitsiz	8,968	-	8,968
Personel Kredi Kartları-YP	223	-	223
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	196	-	196
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	411,687	-	411,687
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,146,153	17,558,591	27,704,744

<i>Önceki Dönem</i>	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-Dövizle Endeksli	-	499,554	499,554
Konut Kredisi	-	465,025	465,025
Taşıt Kredisi	-	6,228	6,228
İhtiyaç Kredisi	-	14,236	14,236
Diğer	-	14,065	14,065
Tüketici Kredileri-YP	-	31,983	31,983
Konut Kredisi	-	19,409	19,409
Taşıt Kredisi	-	9,541	9,541
İhtiyaç Kredisi	-	1,451	1,451
Diğer	-	1,582	1,582
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,561,631	74,554	7,636,185
Taksitli	3,388,116	74,554	3,462,670
Taksitsiz	4,173,515	-	4,173,515
Bireysel Kredi Kartları-YP	22,755	-	22,755
Taksitli	4,028	-	4,028
Taksitsiz	18,727	-	18,727
Personel Kredileri-TP	22,608	16,012	38,620
Konut Kredisi	-	1,548	1,548
Taşıt Kredisi	-	177	177
İhtiyaç Kredisi	1,105	743	1,848
Diğer	21,503	13,544	35,047
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	130	130
Konut Kredisi	-	130	130
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2	68	70
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	68	70
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,511	325	32,836
Taksitli	23,544	325	23,869
Taksitsiz	8,967	-	8,967
Personel Kredi Kartları-YP	445	-	445
Taksitli	108	-	108
Taksitsiz	337	-	337
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	387,606	-	387,606
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	8,397,233	13,097,558	21,494,791

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	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	463	94,244	94,707
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıt Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	-	83,142	83,142
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	1,843,893	7,986,158	9,830,051

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	1,469,006	1,206,924
Özel	82,063,924	63,268,826
Toplam	83,532,930	64,475,750

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	81,535,965	62,559,204
Yurtdışı Krediler	1,996,965	1,916,546
Toplam	83,532,930	64,475,750

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,219,109	1,192,499
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,219,109	1,192,499

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 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	1,066,504	1,463,457
Toplam	1,251,715	1,587,549

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	12,368	20,353	90,382
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	90,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	10,777	14,723	248,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,777	14,723	248,832
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	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	1,731,263
Dönem İçinde İntikal (+)	303,743	81,937	91,767
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	362,328
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	200,415
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	25,841
Bireysel Krediler	-	-	105,598
Kredi Kartları	-	-	68,976
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,262,623
Özel Karşılık (-)	28,890	156,321	1,066,504
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,286	34,967	196,119

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

<i>Önceki Dönem</i>	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	1,195,386
Dönem İçinde İntikal (+)	427,565	41,910	184,275
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	562,018	928,726
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	562,018	934,265	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113,493	255,590	495,942
Aktiften Silinen (-)	-	-	58,128
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,018
Bireysel Krediler	-	-	36
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	69,719	138,127	1,731,263
Özel Karşılık (-)	21,413	102,679	1,463,457
Bilançodaki Net Bakiyesi	48,306	35,448	267,806

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576,401	377,447	633,701	1,587,549
Dönem İçi İntikal (+)	162,831	73,785	112,034	348,650
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	98,128	100,986	123,684	322,798
Aktiften Silinen(-)	25,759	105,535	68,976	200,270
Dönem Sonu Bakiyesi	454,108	244,532	553,075	1,251,715

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	195,255
Özel Karşılık (-)	211	18,555	152,194
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	43,061
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,781	3,264	322,790
Özel Karşılık (-)	105	456	258,665
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,676	2,808	64,125

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil 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	196,119
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	78,176	191,288	1,255,583
Özel Karşılık Tutarı(-)	28,890	156,321	1,059,464
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	49,286	34,967	196,119
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	267,806
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	69,719	138,127	1,724,148
Özel Karşılık Tutarı(-)	21,413	102,679	1,456,342
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	48,306	35,448	267,806
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	6,804
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	6,804
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	353	149	-	502
İpotek	241,111	47,657	-	288,768
Rehin	84,078	33,968	-	118,046
Çek Senet	153,856	125,391	-	279,247
Diğer	159,124	8,795	-	167,919
Teminatsız	29,912	68,234	579,459	677,605
Toplam	668,434	284,194	579,459	1,532,087

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,470,203	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

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	5,893,931	7,346,161
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	292,041	25,395
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,538,464)
Değerleme Etkisi	(45,186)	56,696
Dönem Sonu Toplamı	4,786,530	5,893,931

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
4	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	6.00	6.00
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	5.00	5.00
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (3)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
8	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	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	22,629	19,044	6,401	686	-	3,179	1,105	-
2	642,295	64,918	1,405	17,658	829	5,975	3,205	-
3	2,168,769	297,083	10,613	27,363	2,890	24,411	92,469	-
4	61,072	53,664	4,716	3,009	48	4,277	36,207	-
5	38,784	27,914	2,552	2,033	4	12,265	-	-
6	427	425	-	12	-	(5)	345	-
7	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
8	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	7,632	-

(1) Finansal veriler 30 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.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

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

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

Bankalararası Kart Merkezi AŞ, 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 6,000 TL'den 14,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

5.1.7.3 *İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	18,120	16,486
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 *Borsaya kote edilen iştirakler*

Yoktur.

5.1.7.5 *İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	19,834	29,512
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

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

5.1.7.7 *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	99.96
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	100.00
13	Garanti Holding B.V. (**)	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	2,705,394	499,857	17,613	169,521	-	80,784	320,659	-
7	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	84,000
8	38,261	31,891	5,807	892	1,076	2,214	13,331	-
9	17,669	15,036	2,411	587	275	620	1,239	-
10	3,023,012	442,129	14,645	39,024	5,445	112,997	251,700	-
11	10,076,702	878,244	53,805	322,723	77,242	128,056	346,838	872,306
12	720,185	146,882	43,433	22,583	15,931	12,012	72,196	151,069
13	737,455	737,452	-	41	-	(10)	(118,323)	736,420

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

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

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

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	1,655,134	1,003,260
Dönem İçi Hareketler	513,442	651,874
Alışlar (*)	83,420	553,497
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(4,227)
Yeniden Sınıflandırma	8,653	
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	163,773	80,512
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	171,328	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	86,268	3,391
Dönem Sonu Değeri	2,168,576	1,655,134
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, halefiyet ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir alınmıştır.

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

(*) Garanti Holding BV'nin sermayesi;

- 3 Ağustos 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 27 Ağustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya,

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

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 8 Eylül 2010 tarihinde sermayesini 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır

Cari dönemde ;

(*) Garanti Holding BV'nin 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 Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinde %5.86'luk payı temsil eden 4,278 TL nominal değerdeki hisse senetleri 5 Aralık 2011 tarihinde Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'den 34,574 TL bedelle satın alınmıştır.

5.1.8.3 Bağı 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	76,169
Finansman Şirketleri	805,079	647,449
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104,085	17,816

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	68,749	73,533
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	219,189
Rayiç Değer İle Değerleme	1,828,545	1,435,945

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	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 sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki EUROBOND'u gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,035,610	396,096	30,805	943,910	2,406,421
Birikmiş Amortisman(-)	(254,749)	(339,126)	(26,665)	(584,568)	(1,205,108)
Net Defter Değeri	780,861	56,970	4,140	359,342	1,201,313
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	50,120	301	533	176,085	227,039
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(2,075)	(17,040)	(10,005)	(73,122)	(102,242)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	48	16,804	9,770	41,226	67,848
Değer Düşüşü / İptali	10,832	-	-	-	10,832
Amortisman Bedeli (-)	(23,771)	(22,560)	(1,886)	(112,962)	(161,179)
Y.dışı İşl. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	1,094,487	379,357	21,333	1,046,873	2,542,050
Birikmiş Amortisman(-)	(278,472)	(344,882)	(18,781)	(656,304)	(1,298,439)
Net Defter Değeri	816,015	34,475	2,552	390,569	1,243,611

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

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

2011 yılı içinde “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 10,832 TL tutarında değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	123,385	67,835	87,045	56,518

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	30,527	20,626
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	42,089	16,819
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,697)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(11,369)	(6,918)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	55,550	30,527

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2011 itibarıyla 6,359 TL (31 Aralık 2010: 117,224 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2011 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamasıyla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 134,774 TL (31 Aralık 2010: 188,672 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 128,415 TL (31 Aralık 2010: 71,448 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	99,700	82,293
Birikmiş Amortisman	(1,644)	(1,143)
Net Defter Değeri	98,056	81,150
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	96,975	74,964
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(70,562)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	659	483
Değer Düşüşü	(1,910)	(2,737)
Amortisman Bedeli	(1,459)	(985)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	124,203	99,700
Birikmiş Amortisman(-)	(2,444)	(1,644)
Net Defter Değeri	121,759	98,056

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).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	3,167	4,249
Gayrimenkul Satışından	13,945	3,170
Diğer Varlıkların Satışından	2,978	2,920
Toplam	20,090	10,339

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	235,131	190,263
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	4,227	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	4,614	25,805	10,107	411
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	19,053	18,519	17,931	13,857
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,232,901	51,024	3,221,171	132,806
Verilen Krediler	812,775	402,615	502,055	278,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	233,024	31,774	284,512	26,518
Diğer Reeskontlar	10,870	-	16,088	-
Toplam	3,313,237	529,737	4,056,091	451,967

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,925,484	-	3,877,057	22,053,893	958,056	269,486	272,297	1,531	30,357,804
Döviz Tevdiat Hesabı	7,140,570	-	4,496,212	14,863,506	1,492,586	2,795,740	2,008,823	87,885	32,885,322
Yurtiçinde Yer. K.	6,828,537	-	4,324,542	13,817,207	1,249,803	488,656	1,314,294	86,177	28,109,216
Yurtdışında Yer.K	312,033	-	171,670	1,046,299	242,783	2,307,084	694,529	1,708	4,776,106
Resmi Kur. Mevduatı	313,115	-	872	36,525	1,336	6	-	-	351,854
Tic. Kur. Mevduatı	3,731,380	-	2,543,810	5,903,471	3,051,481	538,083	257,370	-	16,025,595
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	713,846	-	423,390	605,619	49,794	185,942	4,750	-	1,983,341
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6,042	-	27,548	103,181	-	5,391	-	-	142,162
Yurtdışı Bankalar	162,374	-	395,842	496,326	49,794	180,551	4,750	-	1,289,637
Katılım Bankaları	545,430	-	-	6,112	-	-	-	-	551,542
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,451,068	-	11,363,524	43,737,719	5,563,308	3,793,220	2,544,520	89,416	84,542,775

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,517,475	11,528,555	18,581,731	15,125,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,165,621	3,128,715	12,114,312	9,950,009
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,214,676	204,524	1,254,695	243,956
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	441,070	375,362
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	61,995	25,309	29,650	10,340
Swap İşlemleri	373,961	197,906	167,674	171,750
Futures İşlemleri	-	95	-	1,846
Opsiyonlar	59,204	55,847	46,225	34,058
Diğer	-	-	-	-
Toplam	495,160	279,157	243,549	217,994

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	265,651	240,192	155,150	122,359
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,118,852	15,898,962	4,958,723	11,397,080
Toplam	4,384,503	16,139,154	5,113,873	11,519,439

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	223,318	6,338,631	700,423	4,139,314
Orta ve Uzun Vadeli	4,161,185	9,800,523	4,413,450	7,380,125
Toplam	4,384,503	16,139,154	5,113,873	11,519,439

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 YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP 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	2,500,000	-	-	1,200,000
Maliyet	2,365,935	-	-	1,193,145
Defter Değeri (*)	2,082,601	-	-	1,621,496

(*)Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 369,681 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	8,338,230	-	10,180,670	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8,293,202	-	10,115,836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20,249	-	19,318	-
Gerçek Kişiler	24,779	-	45,516	-
Yurtdışı İşlemlerden	388	2,616,373	156,569	883,398
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,616,373	155,900	883,398
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	284	-
Gerçek Kişiler	388	-	385	-
Toplam	8,338,618	2,616,373	10,337,239	883,398

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,331,594	36,887	2,803,479	9,947
Diğer	150,297	38,553	111,409	17,738
Toplam	3,481,891	75,440	2,914,888	27,685

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4	4	377	353
1-4 Yıl Arası	1	1	4	4
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	5	5	381	357

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	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

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,013,949	622,265
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	888,467	533,544
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,179	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75,303	53,859
Diğer	-	-

Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde 1. ve 2. grup krediler için ilave 34,550 TL karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	2,345	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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı 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

5.2.7.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

5.2.7.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar*

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

5.2.7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	266,805	285,708
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	44,353	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	15,906	5,357
Diğer Karşılıklar	17,835	13,343
Toplam	344,899	350,896

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,143,072 TL (31 Aralık 2010 : 951,896 TL) olarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 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 bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL (31 Aralık 2010 : 504,338 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
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
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(305,628)	(266,382)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	435,071	237,956

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
	%	%
İskonto Oranı (*)	9.52	10.00
Enflasyon Oranı (*)	5.06	5.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.60
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	5.06	5.10

(*) 31.12.2011 'de çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 67,849 TL'dir. (31 Aralık 2010: 204,102 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	67,849	204,102
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75,858	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,907	1,536
BSMV	46,017	29,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,700	2,642
Diğer	67,635	27,544
Toplam	261,987	323,444

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	24	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	36	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,129	514
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,216	966
Diğer	8	4
Toplam	3,413	1,535

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka;

- Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. % 6.95 faiz maliyeti ile 10 yıl vadeli olarak alınan kredi, bankanın erken ödeme opsiyonu kullanması nedeniyle 6 Şubat 2012 tarihinde kapatılacaktır. Erken kapama işlemi ile ilgili olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmıştır.
- 23 Şubat 2009 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.)'dan 50 milyon EUR tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan ve temiz enerji projelerine kullanılacak kredinin faiz maliyeti % Euribor + 3.5 olarak belirlenmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	1,081,402	-	884,726
Toplam	-	1,081,402	-	884,726

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	7,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri
Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler
Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	56,027	408,460	66,777	267,610
Değerleme Farkı	23,710	408,460	34,460	267,610
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	124,961	19,086	1,488,655	150,768
Değerleme Farkı	124,961	19,086	1,488,655	150,768
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	180,988	427,546	1,555,432	418,378

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	-	596,047	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Eureko Sigorta AŞ	-	561
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	23
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,891	2,453

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	648,013	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	75,290	39,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	5,268,509
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	256,928	134,317	222,174	66,580
Alınan Krediler	212,822	83,255	209,226	52,818
Para Piyasalarına Borçlar	6,920	17,124	24,477	671
Diğer Reeskontlar	38,034	164,795	23,698	319
Toplam	514,704	399,491	479,575	120,388

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 3,093,587 TL (31 Aralık 2010: 1,789,413 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,230,853 TL (31 Aralık 2010: 1,910,095 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,540,139 TL (31 Aralık 2010: 12,467,191 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	9,134,682	7,155,138
TP Teminat Mektupları	5,786,884	4,951,727
Akreditifler	5,514,146	3,362,064
Aval ve Kabul Kredileri	515,550	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	70,236	56,746
Toplam	21,021,498	15,689,780

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,577 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler 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.

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 775,000,000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,298,865	883,442
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	302,053	39,865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	996,812	843,577
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,722,633	14,806,338
Toplam	21,021,498	15,689,780

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	68,282	1.18	56,413	0.37	55,348	1.12	20,278	0.19
Çiftçilik ve Hayvancılık	65,948	1.14	55,441	0.36	52,897	1.07	20,187	0.19
Ormancılık	524	0.01	112	-	704	0.01	91	-
Balıkçılık	1,810	0.03	860	0.01	1,747	0.04	-	-
Sanayi	2,068,327	35.66	6,223,786	40.90	1,737,187	35.03	3,646,436	33.98
Madencilik ve Taşocakçılığı	307,253	5.30	45,627	0.30	316,066	6.37	23,630	0.22
İmalat Sanayi	1,233,884	21.27	4,023,733	26.44	1,048,610	21.15	2,362,841	22.02
Elektrik, Gaz, Su	527,190	9.09	2,154,426	14.16	372,511	7.51	1,259,965	11.74
İnşaat	872,018	15.03	1,865,576	12.26	687,442	13.86	1,740,371	16.22
Hizmetler	2,325,013	40.08	5,842,613	38.39	2,105,382	42.45	4,108,355	38.28
Toptan ve Perakende Ticaret	1,581,513	27.26	2,987,611	19.63	1,392,907	28.09	1,741,372	16.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	151,771	2.62	65,921	0.43	100,954	2.04	62,760	0.58
Ulaştırma ve Haberleşme	209,132	3.60	807,888	5.31	188,038	3.79	667,331	6.22
Mali Kuruluşlar	311,294	5.37	1,961,588	12.89	364,998	7.36	1,626,136	15.15
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8,835	0.15	1,668	0.01	6,640	0.13	870	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,143	0.14	4,381	0.03	6,648	0.13	3,150	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54,325	0.94	13,556	0.09	45,197	0.91	6,736	0.06
Diğer	468,621	8.05	1,230,849	8.08	373,518	7.54	1,215,463	11.33
Toplam	5,802,261	100.00	15,219,237	100.00	4,958,877	100.00	10,730,903	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5,747,734	15,146,980	54,527	72,257
Teminat Mektupları	5,732,357	9,071,226	54,527	63,456
Aval ve Kabul Kredileri	3,687	508,978	-	2,885
Akreditifler	11,690	5,496,540	-	5,916
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	70,236	-	-

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

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	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)	15,396,895	16,648,605	13,744,520	4,447,571	236,334	50,473,925
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,688,834	766,748	1,433,109	133,743	118,167	5,140,601
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,605,073	740,140	1,463,081	134,142	118,167	5,060,603
Swap Para Alım İşlemleri	3,108,344	6,238,467	2,364,185	1,389,169	-	13,100,165
Swap Para Satım İşlemleri	3,091,095	6,076,362	2,360,874	1,541,192	-	13,069,523
Para Alım Opsiyonları	1,973,314	1,352,968	3,022,990	624,663	-	6,973,935
Para Satım Opsiyonları	1,930,235	1,370,522	3,076,370	624,662	-	7,001,789
Futures Para Alım İşlemleri	-	39,048	15,395	-	-	54,443
Futures Para Satım İşlemleri	-	64,350	8,516	-	-	72,866
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	2,069,543	8,956,949	6,179,930	17,206,422
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1,021,328	4,034,044	3,089,965	8,145,337
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	1,021,328	4,034,044	3,089,965	8,145,337
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	888,861	-	888,861
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	26,887	-	-	26,887
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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)	15,763,745	16,759,037	15,846,993	13,404,520	6,416,264	68,190,559
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	15,763,745	16,759,037	15,949,568	13,404,520	8,281,264	70,158,134

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 15,906 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları 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.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,136,923	174,895	1,957,455	138,440
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,678,751	1,525,361	2,088,836	1,069,428
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	77,374	7	54,748	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	4,893,048	1,700,263	4,101,039	1,207,868

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	14	3,039	150
Yurtiçi Bankalardan	7,500	734	3,568	535
Yurtdışı Bankalardan	158,303	68,940	163,830	53,405
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	165,803	69,688	170,437	54,090

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28,483	1,534	49,063	719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,830,090	110,209	2,714,706	142,071
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	465,695	106,335	740,083	95,428
Toplam	3,324,268	218,078	3,503,852	238,218

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82,104	42,073

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	532,235	325,909	459,248	205,471
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19,268	5,312	14,329	4,836
Yurtdışı Bankalara	512,967	320,597	444,919	200,635
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	73,124	-	64,647
Toplam	532,235	399,033	459,248	270,118

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	34,010	32,238

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	126,552	50,831	-	-

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	235	38,191	-	-	-	-	-	38,426
Tasarruf Mevduatı	414	321,312	1,659,483	89,815	20,368	18,245	-	2,109,637
Resmi Mevduat	-	668	2,392	97	2	-	-	3,159
Ticari Mevduat	377	229,529	523,510	129,863	20,436	16,917	-	920,632
Diğer Mevduat	20	2,673	19,331	5,233	10,677	302	-	38,236
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,046	592,373	2,204,716	225,008	51,483	35,464	-	3,110,090
Yabancı Para								
DTH	617	188,817	497,877	45,531	15,635	61,476	1,696	811,649
Bankalar Mevduatı	-	34,730	-	-	-	-	-	34,730
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	119	13	-	133
Toplam	617	223,548	497,877	45,531	15,754	61,489	1,696	846,512
Genel Toplam	1,663	815,921	2,702,593	270,539	67,237	96,953	1,696	3,956,602

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,694	35,950	-	-	-	-	-	37,644
Tasarruf Mevduatı	672	575,149	1,206,997	60,541	13,606	8,154	-	1,865,119
Resmi Mevduat	2	1,215	3,758	101	92	4	-	5,172
Ticari Mevduat	3,067	388,853	613,569	70,504	9,593	13,035	-	1,098,621
Diğer Mevduat	1,671	4,388	40,299	17,484	12	156	-	64,010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,106	1,005,555	1,864,623	148,630	23,303	21,349	-	3,070,566
Yabancı Para								
DTH	2,552	193,234	241,751	16,620	36,212	29,827	1,676	521,872
Bankalar Mevduatı	-	6,256	-	-	-	-	-	6,256
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	3	-	-	-	89	-	-	92
Toplam	2,555	199,490	241,751	16,620	36,301	29,827	1,676	528,220
Genel Toplam	9,661	1,205,045	2,106,374	165,250	59,604	51,176	1,676	3,598,786

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	668,598	44,206	408,072	2,403

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	24	439

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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	772	847
Diğer	4,785	4,443
Toplam	5,557	5,290

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	92,007,978	64,625,145
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	410,680	222,242
Türev Finansal İşlemlerden	2,972,771	2,924,648
Kambiyo İşlemlerinden Kar	88,624,527	61,478,255
Zarar (-)	91,675,666	64,261,220
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	93,591	19,898
Türev Finansal İşlemlerden	2,619,581	2,800,681
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	88,962,494	61,440,641
Toplam	332,312	363,925

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,611,644 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,414,324 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,606,035 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,821,404 TL) Türev Finansal İşlemlerin 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 EUROBOND'ları 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 EUROBOND'larından ise yine aynı dönemde 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

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın aktifinde yer alan;

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

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

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	308,573	386,767
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	28,728	20,709
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	155,929	103,071
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	123,916	262,987
Genel Karşılık Giderleri	386,267	186,689
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,566	1,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	2,453	1,128
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	113	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	24,991	9,713
Toplam	822,397	584,297

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,248,149	1,160,623
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24,197	6,759
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	161,179	158,728
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,369	6,918
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 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,377,844	1,328,715
Faaliyet Kiralama Giderleri	186,642	156,847
Bakım ve Onarım Giderleri	30,684	33,222
Reklam ve İlan Giderleri	99,307	122,944
Diğer Giderler	1,061,211	1,015,702
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,185	1,971
Diğer (*)	379,033	394,791
Toplam	3,206,325	3,062,416

(*) 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 açıklamalar

Vergi öncesi karın 4,688,948 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,007,521 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,206,325 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %0.58 oranında azalış göstererek 3,908,149 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2011 itibarıyla kayıtlarına 392,346 TL (31 Aralık 2010: 973,542 TL) tutarında cari vergi gideri ile 445,228 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 170,739 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	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	17,197	125,745
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	390,663	32,390
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	82,202	1,378
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	10,440	78,762
Toplam	(445,228)	170,739

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)	(373,466)	93,355
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(71,762)	77,384
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(445,228)	170,739

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

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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 gideri 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 çevrim farklarından kaynaklanan 9,309 TL artış (31 Aralık 2010 : 169 TL azalış) 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 1,097,301 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 : 542,429 TL artış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 267,975 TL (31 Aralık 2010 : 179,765 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 yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	193,262	162,112
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,343,706	2,446,312

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2011 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5,867,201 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 7,955,076 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 2,087,875 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2011 yılı için 1,020,224 TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2011 yılı için 1,568,041 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2011 yılında 2,996,019 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2011 yılı için 677,405 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	992,289	879,320
Kasa	617,193	499,780
Efektif Deposu	375,096	379,540
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,621,273	5,315,913
Diğer	6,621,273	5,315,913
Toplam	7,613,562	6,195,233

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 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.

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 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	176,367	193	1	5	15,601	1,175

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
Dönem Sonu Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	112,551	179	8	7	13,125	2,818

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	571,953	231,523	207,006	359,876	389,333	323,665
Dönem Sonu	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Mevduat Faiz Gideri	34,010	32,238	54,624	22,919	15,672	12,087

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	707,375	303,015	-	-	3,992	3,326
Dönem Sonu	951,574	707,375	1,066,781	-	28,710	3,992
Toplam Kâr / Zarar	37,425	154,555	27,094	-	1,683	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,464,814 TL (31 Aralık 2010: 1,425,195 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.75'i (31 Aralık 2010: %2.20), aktif toplamının %1.00'idir (31 Aralık 2010: %1.15). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,178,554 TL (31 Aralık 2010: 3,708,578 TL), aktif toplamının %2.85' idir (31 Aralık 2010: %2.99). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,872,260 TL (31 Aralık 2010: 1,120,261 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8.91'idir (31 Aralık 2010: %7.14). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,837,082 TL (31 Aralık 2010: 1,168,292 TL), Banka'nın toplam mevduatının %2.17'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %1.61). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 48.432 TL olup toplam alınan kredilerin %0.24'üdür. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 5 TL (31 Aralık 2010: 357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 24 TL (31 Aralık 2010: 439 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 57,693 TL (31 Aralık 2010: 53,634 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 6,991 TL (31 Aralık 2010: 5,447 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,990 TL (31 Aralık 2010: 2,082 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 86,277 TL (31 Aralık 2010: 77,374 TL) ödeme gerçekleştirmiştir.

5.7.2.3 *Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak*

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Eureka Sigorta AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	907	16,688			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- RUSYA		
	1	1	3- İNGİLTERE		
	1	1	4- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	16	1-LUKSEMBURG	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 yurtiçinde 67 adet şube açılışı yapılmış, 13 adet şube kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

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.

Bankanın 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 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın 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	BB
Uzun Vadeli TL	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)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

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

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 11 Nisan 2011 tarihinde başlanmıştır.

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.