

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

31 Mart 2012

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
24 Nisan 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 93
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

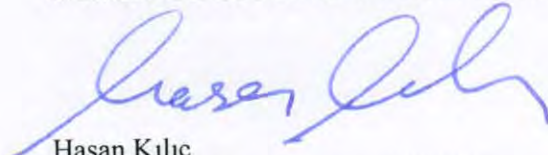
Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Nisan 2012



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

Tel: (0212) 318 18 18

Faks: (0212) 318 18 88

garanti.com.tr

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.

No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

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 üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

**Manuel Pedro
Galatas Sanchez -
Harguindey**
Denetim Komitesi
Üyesi

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Aylin Aktürk
Koordinatör

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	86
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	88
IX.	Bilanço sonrası hususlar	89
X.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçinin Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

1 Genel bilgiler

1.1 Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 913, yurt dışında 7 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") Grubu'na dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti"ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE, Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur. 27 Aralık 2007 tarihinde bu defa GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti sahibi olduğu %4.65 oranında ve 97,650 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini Doğu Holding AŞ'ye geri satmıştır. GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'nin kalan %20.85 oranındaki hisseleri bedelsiz sermaye artırımını sonrasında 87.571.249.898 adete ulaşmıştır. Şirket, sahibi olduğu hisselerden %19.85 oranındaki 833,712 TL nominal değerde 83.371.249.899 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senedini 29 Aralık 2010 tarihinde GE Capital Corporation'a satmıştır.

22 Mart 2011 tarihinde;

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

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

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

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

Doğu Grubu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	22 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	30 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	24 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	38 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	20 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	28 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	25 yıl

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY- Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	27 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	21 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	27 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	31 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	17 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	18 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	18 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	18 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık ve Çağrı Merkezi	20.03.2012	Yüksek Lisans	13 yıl
Didem Dinçer Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	7 yıl

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

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

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

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

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

1.5 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

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

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

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

2 Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	3,135,634	8,439,615	11,575,249	1,589,506	6,722,944	8,312,450
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	872,933	1,338,834	2,211,767	493,214	1,480,920	1,974,134
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		660,739	1,338,834	1,999,573	493,214	1,480,920	1,974,134
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		174,640	912,642	1,087,282	210,165	762,198	972,363
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29,103	-	29,103	25,700	-	25,700
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		384,079	418,594	802,673	214,572	709,232	923,804
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		72,917	7,598	80,515	42,777	9,490	52,267
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		212,194	-	212,194	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	5.1.5	212,194	-	212,194	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	5.1.3	2,277,584	8,503,734	10,781,318	2,421,842	14,294,673	16,716,515
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		145	146,890	147,035	6,800	-	6,800
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	140,805	140,805	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		145	6,085	6,230	6,800	-	6,800
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	32,792,958	3,713,464	36,506,422	27,279,694	3,875,345	31,155,039
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,210	3,371	26,581	23,865	1,708	25,573
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		32,557,062	345,953	32,903,015	26,238,027	356,345	26,594,372
5.3	Diğer Menkul Değerler		212,686	3,364,140	3,576,826	1,017,802	3,517,292	4,535,094
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	51,491,010	39,856,997	91,348,007	50,244,265	40,489,844	90,734,109
6.1	Krediler ve Alacaklar		51,194,446	39,727,276	90,921,722	49,963,893	40,365,215	90,329,108
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	72,443	228,328	300,771	87,178	197,806	284,984
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		51,122,003	39,498,948	90,620,951	49,876,715	40,167,409	90,044,124
6.2	Takipteki Krediler		1,599,021	393,205	1,992,226	1,532,087	401,446	1,933,533
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,302,457	263,484	1,565,941	1,251,715	276,817	1,528,532
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,053,102	164,172	1,217,274	1,080,342	169,143	1,249,485
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	1,553,876	1,504,231	3,058,107	3,176,043	1,610,487	4,786,530
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,547,820	1,504,231	3,052,051	3,170,068	1,610,487	4,780,555
8.2	Diğer Menkul Değerler		6,056	-	6,056	5,975	-	5,975
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	20,204	-	20,204	20,145	-	20,145
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		20,204	-	20,204	20,145	-	20,145
9.2.1	Mali İştirakler		18,227	-	18,227	18,168	-	18,168
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,977	-	1,977	1,977	-	1,977
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	137,365	686	138,051	130,310	759	131,069
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	605	605
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		137,365	686	138,051	130,310	154	130,464
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	813,851	1,867,006	2,680,857	702,450	1,967,444	2,669,894
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		953,318	2,129,445	3,082,763	837,128	2,239,468	3,076,596
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		139,467	262,439	401,906	134,678	272,024	406,702
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	-	111,212	111,212	-	129,335	129,335
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	111,212	111,212	-	129,335	129,335
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,199,795	149,114	1,348,909	1,272,489	153,636	1,426,125
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	79,337	7,546	86,883	76,265	7,981	84,246
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		72,949	7,546	80,495	69,877	7,981	77,858
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	44,798	-	44,798	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		141,799	23,034	164,833	119,447	40,638	160,085
17.1	Cari Vergi Varlığı		93,100	4,137	97,237	89,685	7,548	97,233
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	48,699	18,897	67,596	29,762	33,090	62,852
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	130,106	4,128	134,234	123,040	4,616	127,656
18.1	Satış Amaçlı		130,106	4,128	134,234	123,040	4,616	127,656
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,967,668	153,457	4,121,125	3,610,569	181,137	3,791,706
AKTİF TOPLAMI			99,712,165	65,984,120	165,696,285	92,346,421	71,128,902	163,475,323

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	47,502,667	45,104,313	92,606,980	47,648,127	45,588,188	93,236,315	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	200,715	377,214	577,929	228,321	1,229,275	1,457,596	
1.2 Diğer		47,301,952	44,727,099	92,029,051	47,419,806	44,358,913	91,778,719	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	468,023	500,519	968,542	507,082	704,314	1,211,396	
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	5,386,043	19,316,696	24,702,739	5,605,360	18,569,677	24,175,037	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		11,287,011	1,885,589	13,172,600	8,340,629	3,397,528	11,738,157	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		30,000	-	30,000	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	11,257,011	1,885,589	13,142,600	8,340,629	3,397,528	11,738,157	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	2,250,666	1,500,500	3,751,166	2,138,635	1,603,421	3,742,056	
5.1 Bonolar		2,250,666	-	2,250,666	2,138,635	-	2,138,635	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	1,500,500	1,500,500	-	1,603,421	1,603,421	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	6,032,446	384,493	6,416,939	5,837,230	222,060	6,059,290	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		774,106	1,333,072	2,107,178	705,223	1,192,528	1,897,751	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	294	294	-	420	420	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	318	318	-	451	451	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	24	24	-	31	31	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	-	446	446	-	782	782	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	446	446	-	782	782	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	2,083,336	106,341	2,189,677	1,995,164	106,975	2,102,139	
12.1 Genel Karşılıklar		977,941	86,962	1,064,903	979,797	87,626	1,067,423	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		333,908	8,011	341,919	273,912	6,663	280,575	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		175,395	-	175,395	159,487	-	159,487	
12.5 Diğer Karşılıklar		596,092	11,368	607,460	581,968	12,686	594,654	
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	445,249	15,142	460,391	286,147	3,908	290,055	
13.1 Cari Vergi Borcu		443,248	11,036	454,284	286,147	2,575	288,722	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		2,001	4,106	6,107	-	1,333	1,333	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	153,723	153,723	-	1,122,138	1,122,138	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	19,079,302	86,308	19,165,610	17,876,461	23,326	17,899,787	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,196,973	-	4,196,973	4,198,641	-	4,198,641	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,680,974	42,354	1,723,328	1,443,554	(22,053)	1,421,501	
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		352,017	42,554	394,571	114,597	(21,664)	92,933	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,953	-	598,953	598,953	-	598,953	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(55,377)	(200)	(55,577)	(55,377)	(389)	(55,766)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554	
16.3 Kâr Yedekleri		8,800,330	43,954	8,844,284	8,795,440	45,379	8,840,819	
16.3.1 Yasal Yedekler		747,687	6,722	754,409	747,687	6,940	754,627	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		8,016,504	-	8,016,504	8,016,504	-	8,016,504	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		36,139	37,232	73,371	31,249	38,439	69,688	
16.4 Kâr veya Zarar		4,279,129	-	4,279,129	3,326,299	-	3,326,299	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3,326,299	-	3,326,299	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		952,830	-	952,830	3,326,299	-	3,326,299	
16.5 Azınlık Payları		121,896	-	121,896	112,527	-	112,527	
PASİF TOPLAMI		95,308,849	70,387,436	165,696,285	90,940,058	72,535,265	163,475,323	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Mart 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75,950,230	164,674,311	240,624,541	66,723,349	157,696,715	224,420,064
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	6,146,172	15,657,572	21,803,744	5,806,539	16,430,870	22,237,409
1.1 Teminat Mektupları		6,130,296	9,181,911	15,312,207	5,791,162	9,629,237	15,420,399
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		458,084	445,671	903,755	435,305	427,299	862,604
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,672,212	8,736,240	14,408,452	5,355,857	9,201,938	14,557,795
1.2 Banka Kredileri		3,587	651,490	655,077	3,687	511,863	515,550
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		1,733	651,490	653,223	1,705	511,863	513,568
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		1,854	-	1,854	1,982	-	1,982
1.3 Akreditifler		12,289	5,757,859	5,770,148	11,690	6,219,534	6,231,224
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		12,289	5,757,859	5,770,148	11,690	6,219,534	6,231,224
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	66,312	66,312	-	70,236	70,236
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		33,493,604	64,544,129	98,037,733	32,874,779	66,291,861	99,166,640
2.1 Cayılamaz Taahhütler		24,860,891	6,666,617	31,527,508	24,408,228	8,618,607	33,026,835
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		709,739	1,693,826	2,403,565	2,685,482	2,255,452	4,940,934
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	200	559,500	559,700
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		1,000	9,494	10,494	1,000	10,407	11,407
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,863,412	4,111,685	8,975,097	4,670,337	4,844,708	9,515,045
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,333,650	-	3,333,650	2,230,783	-	2,230,783
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,808	-	15,808	16,390	-	16,390
2.1.9 Kredi Kartı Harcamada Limit Taahhütleri		14,673,072	95,930	14,769,002	13,539,826	91,645	13,631,471
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	755,682	2,019,892	1,264,210	856,895	2,121,105
2.2 Cayılabilir Taahhütler		8,632,713	57,877,512	66,510,225	8,466,551	57,673,254	66,139,805
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,565,398	57,674,979	66,240,377	8,428,920	57,499,410	65,928,330
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		67,315	202,533	269,848	37,631	173,844	211,475
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	36,310,454	84,472,610	120,783,064	28,042,031	74,973,984	103,016,015
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,832,600	1,832,600	-	1,967,575	1,967,575
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,760,000	1,760,000	-	1,865,000	1,865,000
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	72,600	72,600	-	102,575	102,575
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		36,310,454	82,640,010	118,950,464	28,042,031	73,006,409	101,048,440
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,869,813	7,213,295	12,083,108	4,036,724	6,099,409	10,136,133
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,899,900	4,112,794	6,012,694	1,523,351	3,586,350	5,109,701
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,969,913	3,100,501	6,070,414	2,513,373	2,513,059	5,026,432
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		16,347,269	53,823,045	70,170,314	11,245,884	47,862,337	59,108,221
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		6,135,854	18,147,483	24,283,337	5,617,452	14,986,817	20,604,269
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		6,502,215	17,805,816	24,308,031	2,319,232	18,415,000	20,734,232
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2,054,600	8,739,404	10,794,004	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	9,130,342	10,784,942	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		14,665,380	20,990,917	35,656,297	12,632,581	18,532,286	31,164,867
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,835,213	10,384,528	17,219,741	5,800,662	9,241,315	15,041,977
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		7,799,217	9,687,089	17,486,306	6,812,919	8,229,023	15,041,942
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	841,745	841,745	-	888,861	888,861
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		26,700	42,499	69,199	19,000	90,487	109,487
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		4,250	35,056	39,306	-	82,600	82,600
3.2.4 Futures Para İşlemleri		210,997	239,285	450,282	67,638	60,369	128,007
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		128,649	112,727	241,376	31,169	23,623	54,792
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		82,348	126,558	208,906	36,469	36,746	73,215
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		36,250	4,400	40,650	1,000	-	1,000
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		18,125	-	18,125	500	-	500
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		18,125	4,400	22,525	500	-	500
3.2.6 Diğer		180,745	369,068	549,813	58,204	452,008	510,212
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		341,867,454	209,167,292	551,034,746	323,227,724	214,443,975	537,671,699
IV. EMANET KIYMETLER		72,626,822	20,224,040	92,850,862	72,383,750	20,661,487	93,045,237
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		37,120,117	1,151	37,121,268	39,326,965	1,188	39,328,153
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		24,353,858	7,109,601	31,463,459	22,266,173	7,297,692	29,563,865
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,032,923	1,510,696	9,543,619	7,802,184	1,469,619	9,271,803
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,041,644	1,169,799	4,211,443	2,922,615	1,168,703	4,091,318
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		35,999	8,881,965	8,917,964	38,697	9,401,147	9,439,844
4.6 İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	43,557	43,557	-	46,051	46,051
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		42,281	1,507,271	1,549,552	27,116	1,277,087	1,304,203
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		269,240,632	188,943,252	458,183,884	250,843,974	193,782,488	444,626,462
5.1 Menkul Kıymetler		1,591,154	133,050	1,724,204	1,411,109	137,081	1,548,190
5.2 Teminat Senetleri		35,849,773	9,806,646	45,656,419	33,972,618	10,220,197	44,192,815
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	1,149,506	1,149,506	-	1,125,675	1,125,675
5.5 Gayrimenkul		51,985,835	52,462,953	104,448,788	49,636,631	54,315,747	103,952,378
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		179,813,700	125,390,711	305,204,411	165,823,446	127,983,380	293,806,826
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	386	556	170	408	578
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		417,817,684	373,841,603	791,659,287	389,951,073	372,140,690	762,091,763

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Mart 2011
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	3,458,014	2,445,765
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,174,135	1,556,313
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,063	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		69,241	60,339
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,286	878
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,126,864	754,241
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10,156	6,001
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		989,843	603,754
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		126,865	144,486
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		48,537	39,664
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		36,888	34,330
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	1,960,631	1,318,227
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,359,290	907,573
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		265,954	238,733
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		259,701	158,271
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		67,636	10,721
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,050	2,929
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,497,383	1,127,538
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		540,981	560,070
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		655,386	642,872
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		35,807	51,084
4.1.2 Diğer		619,579	591,788
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		114,405	82,802
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		250	323
4.2.2 Diğer		114,155	82,479
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	75	178
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	72,948	258,871
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		42,429	220,254
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(90,817)	14,428
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		121,336	24,189
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	169,129	344,107
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,280,516	2,290,764
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	130,163	266,856
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	945,107	833,452
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,205,246	1,190,456
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	4,520
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	1,205,246	1,194,976
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	243,055	281,715
16.1 Cari Vergi Karşılığı		312,715	120,094
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(69,660)	161,621
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	962,191	913,261
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	962,191	913,261
23.1 Grubun Kârı / Zararı		952,830	910,919
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		9,361	2,342
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.227	0.217

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Mart 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	369,911	(734,641)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	3,465	6,144
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	236	433
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(68,312)	138,908
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	305,300	(589,156)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	962,191	913,261
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	330	165,134
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	961,861	748,127
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,267,491	324,105

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BIN TÜRK LİRASI																		
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farka	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 31 Mart 2011																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakije (I+II)		4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(595,635)	-	-	-	-	-	(595,635)	(11)	(595,646)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346	-	346	-	346
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346	-	346	-	346
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	861	-	-	5,283	-	-	-	-	-	-	-	6,144	-	6,144
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		(2,700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,700)	-	(2,700)
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	910,919	-	-	-	-	-	-	-	910,919	2,342	913,261
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	193,262	-	2,579,587	20,230	-	(3,363,845)	766	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,579,587	-	-	(2,772,849)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,197,300	772,554	11,880	-	742,895	-	8,023,166	92,575	910,919	-	1,031,871	598,953	1,508	(56,513)	-	16,327,108	99,714	16,426,822
CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 31 Mart 2012																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	301,638	-	-	-	-	-	301,638	8	301,646
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189	-	189
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189	-	189
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(218)	-	-	3,683	-	-	-	-	-	-	-	3,465	-	3,465
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		(1,668)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,668)	-	(1,668)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	952,830	-	-	-	-	-	-	-	952,830	9,361	962,191
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)			4,196,973	772,554	11,880	-	754,409	-	8,016,504	73,371	952,830	3,326,299	394,571	598,953	947	(55,577)	-	19,043,714	121,896	19,165,610

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011- 31 Mart 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	1,685,608	1,484,064
1.1.1 Alınan Faizler		3,489,055	3,283,085
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,049,794)	(1,403,778)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	178
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		655,386	642,872
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		145,390	126,128
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,814	28,285
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(744,664)	(719,705)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(144,314)	(256,147)
1.1.9 Diğer		323,735	(216,854)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	207,275	(5,473,393)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(380,146)	428,117
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		565,630	184,437
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(696,122)	(6,542,923)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(308,171)	416,572
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		513,641	(172,720)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,169,985)	2,528,077
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,095,166	(2,966,995)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		587,262	652,042
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	1,892,883	(3,989,329)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(3,403,275)	2,742,889
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(32,473)	(53,111)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,164	32,002
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,964,238)	(5,978,491)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,041,971	7,386,596
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,548,301	1,355,893
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		23,844	827,613
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		874,237	891,225
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(850,392)	(63,440)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)	(172)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(510,951)	44,257
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(1,997,499)	(374,570)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	9,075,471	6,895,898
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	7,077,972	6,521,328

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. ve 38. maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayınlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.23 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, şirket hisselerinin %99.96'sına sahiptir.

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı bir işletme olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

Yine Banka'nın veya herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla beraber sermaye benzeri kredi işlemi nedeniyle kurulmuş özel amaçlı bir işletme olan T2 Capital Finance Company, önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamında iken, temin edilen sermaye benzeri kredinin tamamının ana ortaklık Banka tarafından 6 Şubat 2012 tarihinde erken itfa opsiyonu kullanılarak geri ödenmiş olması nedeniyle kapsamdan çıkarılmıştır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve 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.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no’lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TMS çerçevesinde yeniden sınıflandırılmakta ve yine aynı yönetmelik ve TMS’ye göre gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (araziler hariç) doğrusal amortisman metoduyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31 Mart 2012 ^(*)	31 Aralık 2011 ^(*)	31 Aralık 2010
İskonto Oranı	%4.25	%4.25	%4.66
Faiz Oranı	%9.52	%9.52	%10.00
Enflasyon Artış Oranı	%5.06	%5.06	%5.10
Beklenen Maaş Artış Oranı	%6.56	%6.56	%6.60

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

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

Emeklilik Planları

Ana ortaklık Banka'nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31 Mart 2012	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

LÜKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %5 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Lüksemburg şubesinin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu vergi oranı %9 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama vergi dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları kuruma dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

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

ROMANYA

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

3.18.2 Ertilenmiş vergiler

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

“TMS 12” uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.18.4 Yatırım indirimi

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

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

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

olduğu gerekçesiyle 18 Şubat 2012 tarihli ve 28208 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihli ve E: 2010/93, K: 2012/9 (Yürürlüğü Durdurma) sayılı Kararı ile iptal edilmiştir.

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin edilmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gidilmektedir. Ayrıca cari dönemde, yurt içi ve yurt dışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	735,871	810,123	273,863	460,584	2,280,441
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	735,871	810,123	273,863	460,584	2,280,441
Faaliyet Kârı	166,153	530,967	271,814	236,237	1,205,171
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	75	75
Vergi Öncesi Kâr	166,153	530,967	271,814	236,312	1,205,246
Vergi Karşılığı	-	-	-	(243,055)	(243,055)
Vergi Sonrası Kâr	166,153	530,967	271,814	(6,743)	962,191
Bölüm Varlıkları	29,474,765	61,442,424	59,445,713	15,175,128	165,538,030
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	158,255	158,255
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	29,474,765	61,442,424	59,445,713	15,333,383	165,696,285
Bölüm Yükümlülükleri	58,020,288	33,343,878	41,954,296	13,212,213	146,530,675
Özkaynaklar	-	-	-	19,165,610	19,165,610
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	58,020,288	33,343,878	41,954,296	32,377,823	165,696,285
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	55,067	55,067
Amortisman	25,472	13,716	786	18,370	58,344
Değer Azalışı	93,600	29,495	(45,056)	53,675	131,714
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(6,510)	(25,308)	288,119	170,868	427,169
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	788,456	826,980	361,657	313,493	2,290,586
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	788,456	826,980	361,657	313,493	2,290,586
Faaliyet Kârı	319,262	549,385	334,901	(8,750)	1,194,798
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	178	178
Vergi Öncesi Kâr	319,262	549,385	334,901	(8,572)	1,194,976
Vergi Karşılığı	-	-	-	(281,715)	(281,715)
Vergi Sonrası Kâr	319,262	549,385	334,901	(290,287)	913,261
Bölüm Varlıkları	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,121,167	163,324,109
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	151,214	151,214
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,272,381	163,475,323
Bölüm Yükümlülükleri	56,647,209	35,507,563	39,909,125	13,511,639	145,575,536
Özkaynaklar	-	-	-	17,899,787	17,899,787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	56,647,209	35,507,563	39,909,125	31,411,426	163,475,323
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	305,659	305,659
Amortisman	27,989	15,463	1,147	7,642	52,241
Değer Azalışı	56,092	67,138	(3,396)	148,850	268,684
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	234,656	(1,191,401)	(336,647)	(1,172,872)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.70'tir (31 Aralık 2011: %15.76). (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.92'dir (31 Aralık 2011: %16.89)).

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	24,966,807	-	2,364,196	20,043,979	60,433,115	1,497,389	2,757,905
Nakit Değerler	962,196	-	3,513	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,999,371	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	5,248,220	-	1,606,192	-	2,327,880	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	140,800	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,557,917	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,604,205	-	339,462	19,786,996	52,965,061	1,497,389	2,757,905
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	296,564	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	2,967,649	-	-	-	5,781	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,039	-	-
Muhtelif Alacaklar	60,642	-	-	-	141,321	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	120,284	-	27,421	256,983	939,838	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,182,413	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,200,317	-	-
Diğer Aktifler	305,523	-	387,608	-	353,901	-	-
Nazım Kalemler	1,151,036	-	2,130,001	846,006	17,283,986	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,151,036	-	1,004,876	846,006	16,889,730	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,125,125	-	394,256	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	26,117,843	-	4,494,197	20,889,985	77,717,101	1,497,389	2,757,905

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	26,111,330	-	5,581,585	22,218,596	68,535,181	1,520,214	2,847,048
Nakit Değerler	1,014,448	-	3,513	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,999,371	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	5,880,556	-	2,704,418	-	2,146,451	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	140,800	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	145	-	6,085	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,557,917	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,920,455	-	2,420,116	21,347,113	58,018,593	1,520,214	2,847,048
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	426,285	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	4,561	606,293	2,055,092	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	2,967,649	-	-	-	5,781	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,039	-	-
Muhtelif Alacaklar	60,642	-	-	-	2,940,690	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	120,772	-	55,284	265,190	975,001	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	156,303	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,368,207	-	-
Diğer Aktifler	448,575	-	387,608	-	422,739	-	-
Nazım Kalemler	1,240,815	-	2,575,056	978,752	17,486,780	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,240,815	-	1,244,050	978,752	16,981,831	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,331,006	-	504,949	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	27,352,145	-	8,156,641	23,197,348	86,021,961	1,520,214	2,847,048

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	96,822,826	98,409,278
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,346,088	4,789,663
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	13,234,760	11,970,584
Özkaynak	19,525,504	19,454,197
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%16.92	%16.89

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	107,226,380	107,808,578
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	7,757,525	6,821,925
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	14,582,678	12,981,944
Özkaynak	20,337,212	20,110,022
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%15.70	%15.76

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	4,196,973	4,198,641
Nominal Sermaye	4,196,973	4,198,641
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	754,409	754,627
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	675,696	675,914
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	78,713	78,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	8,016,504	8,016,504
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,016,504	8,016,504
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	4,279,129	3,326,299
Net Dönem Kârı	952,830	3,326,299
Geçmiş Yıllar Kârı	3,326,299	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	450,000	450,000
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,813
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	121,853	112,511
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	132,481	132,748
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	80,495	77,858
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasında Belirtilen Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388	6,388
Ana Sermaye Toplamı	18,980,751	18,022,835
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,064,903	1,067,423
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947	947
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	143,933	1,081,745
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Fonlarının %45'i (Negatif Konsolidasyon Şerefyesi (Net) Dahil) (*)	173,208	2,239
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	173,208	2,239
Azınlık Payları	19	16
Diğer Yedekler	17,794	13,922
Katkı Sermaye Toplamı	1,401,767	2,167,255
SERMAYE	20,382,518	20,190,090

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	45,306	80,068
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	1,952	2,557
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	27,253	27,718
Kanunun 45'inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında %1250 Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaklardan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	16,101	49,793
TOPLAM ÖZKAYNAK	20,337,212	20,110,022

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka'da alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Banka, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	361,345	280,011
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	69,059	71,097
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	70,363	43,625
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,136	870
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	115,699	150,151
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	620,602	545,754
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	7,757,525	6,821,925

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 1,618,651 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,432,280 TL bilanço uzun pozisyon) ve 1,381,192 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,661,051 TL bilanço dışı kısa pozisyon) oluşmak üzere 237,459 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2011: 228,771 TL) taşımaktadır.

Konsolide bazda maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Banka'nın 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	1.7600	2.3456	2.1376	2.8134
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3453	2.1380	2.8120
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7650	2.3431	2.1455	2.8078
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3398	2.1244	2.7896
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7650	2.3536	2.1227	2.8176
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7650	2.3520	2.1309	2.8127
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7656	2.3319	2.1425	2.7941

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	6,787,464	143,095	752	1,508,304	8,439,615
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,455,238	4,700,950	3,994	1,343,552	8,503,734
Para Piyasalarından Alacaklar	990,055	128,488	3	1,075	1,119,621
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	146,890	-	-	146,890
Krediler (*)	1,551,341	1,943,876	-	218,247	3,713,464
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13,646,388	27,264,187	29,357	1,484,634	42,424,566
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	684	-	-	2	686
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,504,231	-	-	1,504,231
Maddi Duran Varlıklar	-	111,212	-	-	111,212
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	48,640	77	-	81,399	130,116
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1,130,418	1,086,757	8,232	19,103	2,244,510
Toplam Varlıklar	26,610,228	37,029,763	42,338	4,656,316	68,338,645
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	586,081	1,816,982	20,390	276,838	2,700,291
Döviz Tevdiat Hesabı	16,356,042	21,870,682	33,036	1,562,340	39,822,100
Para Piyasalarına Borçlar	304,311	1,423,266	-	158,012	1,885,589
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,122,924	11,295,830	-	51,665	19,470,419
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,500,500	-	-	1,500,500
Muhtelif Borçlar	79,696	99,489	189	205,119	384,493
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	446	-	-	446
Diğer Yükümlülükler (***)	1,155,428	386,215	869	2,650,946	4,193,458
Toplam Yükümlülükler	26,604,482	38,393,410	54,484	4,904,920	69,957,296
Net Bilanço Pozisyonu	5,746	(1,363,647)	(12,146)	(248,604)	(1,618,651)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(844,289)	1,449,045	(3,294)	779,730	1,381,192
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,008,382	21,078,880	125,868	2,478,195	33,691,325
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,852,671)	(19,629,835)	(129,162)	(1,698,465)	(32,310,133)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	28,217,111	40,626,933	82,497	4,544,172	73,470,713
Toplam Yükümlülükler	26,873,648	40,379,143	80,139	4,705,503	72,038,433
Net Bilanço Pozisyonu	1,343,463	247,790	2,358	(161,331)	1,432,280
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,817,325)	(545,031)	(4,051)	705,356	(1,661,051)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,791,859	17,757,920	253,331	2,516,426	29,319,536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,609,184)	(18,302,951)	(257,382)	(1,811,070)	(30,980,587)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,567,569 tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 83,275 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,581,922 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka'nın haftalık Aktif - Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla solo bazda 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 solo bazda yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yine solo bazda yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Solo durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde çalıştırılmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11,575,249	11,575,249
Bankalar	4,391,058	2,030,136	1,096,192	1,048,416	352,000	1,863,516	10,781,318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	13,679	8,394	100,993	463,070	584,112	829,325	1,999,573
Para Piyasalarından Alacaklar	147,030	-	-	-	-	5	147,035
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,283,002	3,120,952	3,338,550	12,124,515	1,901,753	2,737,650	36,506,422
Krediler (**)	17,613,669	12,464,200	15,897,503	27,945,896	15,953,334	1,685,599	91,560,201
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	910,863	5,781	568,361	146,786	1,341,639	84,677	3,058,107
Diğer Varlıklar	714,413	568,628	852,906	1,448,043	148,270	6,336,120	10,068,380
Toplam Varlıklar	37,073,714	18,198,091	21,854,505	43,176,726	20,281,108	25,112,141	165,696,285
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,427,446	388,404	35,952	351,206	-	407,998	3,611,006
Diğer Mevduat	55,236,459	10,874,545	5,955,361	1,179,153	134,921	15,615,535	88,995,974
Para Piyasalarına Borçlar	11,761,551	39,795	211,200	1,122,880	-	37,174	13,172,600
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,416,939	6,416,939
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,509,595	666,343	579,410	-	872,480	123,338	3,751,166
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,745,822	6,109,387	4,830,287	4,674,043	2,292,451	204,472	24,856,462
Diğer Yükümlülükler	907,177	-	-	-	-	23,984,961	24,892,138
Toplam Yükümlülükler	78,588,050	18,078,474	11,612,210	7,327,282	3,299,852	46,790,417	165,696,285
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	119,617	10,242,295	35,849,444	16,981,256	-	63,192,612
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,514,336)	-	-	-	-	(21,678,276)	(63,192,612)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,542,999	3,049,183	2,044,884	3,002,007	2,931,101	-	12,570,174
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,888,317)	(1,988,170)	(2,060,308)	(3,791,339)	(1,995,633)	-	(11,723,767)
Toplam Pozisyon	(41,859,654)	1,180,630	10,226,871	35,060,112	17,916,724	(21,678,276)	846,407

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 212,194 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.3-6.10	0.72-4.85	3.00	7.90-12.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.83	2.34-7.11	-	5.35-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.65	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.64-7.93	5.19-11.88	-	2.62-13.92
Krediler	1.49-14.00	1.62-12.00	6.30	10.21-30.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	12.74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.80-5.37	0.83-4.29	3.00	4.75-10.75
Diğer Mevduat	0.90-6.50	2.92-3.70	0.39	8.83
Para Piyasalarına Borçlar	0.30-1.40	2.40	-	9.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.63	-	10.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-4.18	2.20-6.09	-	11.35-15.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Önceki Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar (*)	0.59-6.10	0.25-4.40	-	5.50-12.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	6.79	-	5.58-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.06-7.93	5.00-11.88	-	7.14-10.05
Krediler	1.68-14.00	1.26-18.20	6.06	9.23-26.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20-5.37	0.89-5.19	-	4.75-10.14
Diğer Mevduat	0.05-8.00	0.05-7.00	0.50	8.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.18-2.09	1.00-2.58	-	5.00-10.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.64	-	7.76-8.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-3.98	2.20-5.41	-	11.26-13.99

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

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurt dışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların solo bazda yapacakları haftalık ve aylık hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 2012 yılının ilk üç ayında 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 (%)	131.26	139.37	97.23	104.37

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,017,332	6,557,917	-	-	-	-	-	11,575,249
Bankalar	3,019,285	1,992,237	378,334	593,468	2,510,314	2,287,680	-	10,781,318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	17,231	110,749	226,154	251,744	675,271	718,424	-	1,999,573
Para Piyasalarından Alacaklar	-	147,035	-	-	-	-	-	147,035
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,581	26,226	76,226	1,011,082	30,721,764	4,644,543	-	36,506,422
Krediler (**)	130,522	15,515,852	9,104,199	13,149,971	32,783,806	20,448,486	427,365	91,560,201
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	6,056	628,392	1,066,213	1,357,446	-	3,058,107
Diğer Varlıklar	659,408	819,228	3,300,698	906,237	1,550,179	268,905	2,563,725	10,068,380
Toplam Varlıklar	8,870,359	25,169,244	13,091,667	16,540,894	69,307,547	29,725,484	2,991,090	165,696,285
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	515,397	2,556,043	240,897	138,456	160,213	-	-	3,611,006
Diğer Mevduat	17,820,461	52,820,760	10,830,340	5,813,077	1,551,418	159,918	-	88,995,974
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,574,233	3,287,195	8,057,777	7,787,125	3,150,132	-	24,856,462
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,788,469	39,801	211,200	1,133,130	-	-	13,172,600
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	981,595	666,343	602,728	530,901	969,599	-	3,751,166
Muhtelif Borçlar	401,421	3,353,903	-	2,661,615	-	-	-	6,416,939
Diğer Yükümlülükler (***)	558,025	1,327,563	219,264	214,000	372,912	140,559	22,059,815	24,892,138
Toplam Yükümlülükler	19,295,304	75,402,566	15,283,840	17,698,853	11,535,699	4,420,208	22,059,815	165,696,285
Likidite Açığı	(10,424,945)	(50,233,322)	(2,192,173)	(1,157,959)	57,771,848	25,305,276	(19,068,725)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,474,122	27,556,310	15,650,011	16,990,108	63,333,220	29,557,884	2,913,668	163,475,323
Toplam Yükümlülükler	21,147,805	69,780,844	14,879,692	19,300,514	11,906,371	5,967,740	20,492,357	163,475,323
Likidite Açığı	(13,673,683)	(42,224,534)	770,319	(2,310,406)	51,426,849	23,590,144	(17,578,689)	-

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

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 212,194 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	592,760	318,030	617,208	426,380
TCMB	2,542,874	8,014,414	972,268	6,212,587
Diğer	-	107,171	30	83,977
Toplam	3,135,634	8,439,615	1,589,506	6,722,944

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,542,874	1,456,497	972,268	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,557,917	-	6,212,587
Toplam	2,542,874	8,014,414	972,268	6,212,587

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	95	366,515	3,681	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,217	263,210	2,036	-
Toplam	2,312	629,725	5,717	646,886

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	59,514	11,664	68,223	25,013
Swap İşlemleri	274,128	326,531	37,964	504,566
Futures İşlemleri	9	4,447	12	4,950
Opsiyonlar	50,428	75,901	108,373	174,649
Diğer	-	51	-	54
Toplam	384,079	418,594	214,572	709,232

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	194,754	616,981	350,488	755,877
Yurtdışı	2,082,830	7,886,753	2,071,354	13,538,796
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,277,584	8,503,734	2,421,842	14,294,673

Yurtdışı bankalar hesabında 6,901,621 TL (31 Aralık 2011: 7,888,133 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 93,657 TL'si (31 Aralık 2011: 215,432 TL) Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 94,597 TL'si (31 Aralık 2011: 185,474 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 28,540 TL'si (31 Aralık 2011: 26,372 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,684,827 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 91,335 TL (31 Aralık 2011: 94,091 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 9,077,795 TL (31 Aralık 2011: 6,699,932 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,158,576 TL (31 Aralık 2011: 6,901,185 TL) olup, 831,906 TL (31 Aralık 2011: 763,474 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve TL 9,591 (31 Aralık 2011: 41,718 TL) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 10,803,000 USD, 231,527,934 EUR ve 148,000,000 RUB (31 Aralık 2011: 20,728,000 USD, 301,823,542 EUR ve 125,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 11,838,959 USD, 228,741,533 EUR ve 147,718,800 RUB (31 Aralık 2011: 21,959,154 USD, 300,387,939 EUR ve 124,062,500 RUB) olup 1,452,622 USD, 11,154,290 EUR ve 282,680 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2011: 2,755,324 USD, 3,378,158 EUR ve 2,388,750 RUB), 266,031 USD değer azalışı (31 Aralık 2011: 209,237 USD ve 2,455,333 EUR) bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,980,891	593,660	7,622,941	783,085
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,231,969	339,485	11,142,092	1,279,161
Toplam	23,212,860	933,145	18,765,033	2,062,246

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	33,809,404	29,141,787
Borsada İşlem Gören	31,050,211	26,435,077
Borsada İşlem Görmeyen	2,759,193	2,706,710
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	20,201	19,668
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	15,120	14,587
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,676,817	1,993,584
Toplam	36,506,422	31,155,039

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla nominal değerleri 427,222,222 USD (31 Aralık 2011: 428,333,333 USD), kayıtlı değerleri toplamda 756,098 TL (31 Aralık 2011: 810,571 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	14	44,273	26	35,339
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14	44,273	26	35,339
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	251,256	489,202	268,574	551,004
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	154,927	-	151,148	-
Toplam	406,197	533,475	419,748	586,343

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	
	Cari Dönem	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar
İhtisas Dışı Krediler	88,012,292	928,384	993,066	1,200,174
İskonto ve İştirah Senetleri	578,168	-	5,182	-
İhracat Kredileri	5,178,676	153,407	19,840	80,762
İthalat Kredileri	473	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,377,331	2,487	88	1,232
Yurt Dışı Krediler (*)	4,915,248	211,547	23,570	15,590
Tüketici Kredileri	19,434,704	358,932	253,799	114,873
Kredi Kartları	9,866,071	-	92,378	150,824
Kıymetli Maden Kredisi	255,601	903	1,161	1,238
Diğer	45,406,020	201,108	597,048	835,655
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	88,012,292	928,384	993,066	1,200,174

(*) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 212,194 TL tutarındaki kredi, “Yurt Dışı Krediler” satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler			Toplam
	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	
Nakit	23,087	12,271	-	35,358
İpotek	483,242	128,585	-	611,827
Rehin	472,842	16,848	-	489,690
Çek Senet	166,654	125,346	-	292,000
Diğer	388,283	42,620	-	430,903
Teminatsız	47,258	43,002	243,202	333,462
Toplam	1,581,366	368,672	243,202	2,193,240

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	48,201	112,857	67,585	228,643
61-90 Gün Arası	33,707	66,416	23,631	123,754
Diğer	1,499,458	189,399	151,986	1,840,843
Toplam	1,581,366	368,672	243,202	2,193,240

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem							Toplam
Uzatım Adedi	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
1	98,866	27,575	108,960	156,518	624,753	163,651	1,180,323
2	6,718	966	12,301	90,315	17,672	478	128,450
3	1,238	111	138	520	5,299	162	7,468
4	91	6,662	4,540	216	124	185	11,818
5	465	8	619	-	-	-	1,092
6	73	1,867	14,932	9,049	14,350	-	40,271
Toplam	107,451	37,189	141,490	256,618	662,198	164,476	1,369,422

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	382,210	17,566,298	17,948,508
Konut Kredisi	11,805	8,881,310	8,893,115
Taşıt Kredisi	18,388	1,087,308	1,105,696
İhtiyaç Kredisi	50,933	798,063	848,996
Diğer	301,084	6,799,617	7,100,701
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	358,867	358,867
Konut Kredisi	-	341,603	341,603
Taşıt Kredisi	-	870	870
İhtiyaç Kredisi	-	9,121	9,121
Diğer	-	7,273	7,273
Tüketici Kredileri-YP	269,647	1,054,064	1,323,711
Konut Kredisi	12,935	434,330	447,265
Taşıt Kredisi	6	8,895	8,901
İhtiyaç Kredisi	38,560	417,554	456,114
Diğer	218,146	193,285	411,431
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,371,040	134,752	9,505,792
Taksitli	4,192,466	134,752	4,327,218
Taksitsiz	5,178,574	-	5,178,574
Bireysel Kredi Kartları-YP	48,009	47,329	95,338
Taksitli	2,277	1,625	3,902
Taksitsiz	45,732	45,704	91,436
Personel Kredileri-TP	19,887	25,215	45,102
Konut Kredisi	-	1,583	1,583
Taşıt Kredisi	-	161	161
İhtiyaç Kredisi	2,561	2,422	4,983
Diğer	17,326	21,049	38,375
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	504	10,835	11,339
Konut Kredisi	504	10,835	11,339
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,692	51,462	53,154
Konut Kredisi	71	16,235	16,306
Taşıt Kredisi	-	50	50
İhtiyaç Kredisi	254	32,553	32,807
Diğer	1,367	2,624	3,991
Personel Kredi Kartları-TP	35,020	430	35,450
Taksitli	26,368	430	26,798
Taksitsiz	8,652	-	8,652
Personel Kredi Kartları-YP	539	1,695	2,234
Taksitli	18	-	18
Taksitsiz	521	1,695	2,216
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	421,627	-	421,627
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,550,175	19,250,947	29,801,122

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,016,771	7,232,217	8,248,988
İşyeri Kredileri	1,759	539,181	540,940
Taşıtlı Kredileri	56,472	1,434,437	1,490,909
İhtiyaç Kredileri	958,536	5,255,975	6,214,511
Diğer	4	2,624	2,628
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	95,044	679,406	774,450
İşyeri Kredileri	91	49,706	49,797
Taşıtlı Kredileri	5,005	210,292	215,297
İhtiyaç Kredileri	89,948	419,408	509,356
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	590,346	748,937	1,339,283
İşyeri Kredileri	-	1,653	1,653
Taşıtlı Kredileri	107	3,784	3,891
İhtiyaç Kredileri	163	7,686	7,849
Diğer	590,076	735,814	1,325,890
Kurumsal Kredi Kartları-TP	464,374	681	465,055
Taksitli	222,095	681	222,776
Taksitsiz	242,279	-	242,279
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5,404	-	5,404
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,404	-	5,404
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	608,196	-	608,196
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,780,135	8,661,241	11,441,376

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	798,777	7,194,941	7,993,718
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
Taşıtlı 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
Taşıtlı Kredileri	5,191	219,563	224,754
İhtiyaç Kredileri	83,518	426,768	510,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	578,429	729,008	1,307,437
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıtlı Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	577,966	717,906	1,295,872
Kurumsal Kredi Kartları-TP	426,613	724	427,337
Taksitli	196,638	724	197,362
Taksitsiz	229,975	-	229,975
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,117	-	4,117
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,117	-	4,117
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	525,078	-	525,078
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,421,859	8,620,922	11,042,781

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	84,877,351	84,546,363
Yurt Dışı Krediler (*)	6,256,565	5,782,745
Toplam	91,133,916	90,329,108

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 212,194 TL tutarındaki kredi, "Yurt Dışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	49,501	16,384
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	49,501	16,384

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,720	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	166,865	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,353,356	1,343,321
Toplam	1,565,941	1,528,532

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,526	17,139	149,220
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4,933
Toplam	14,526	17,139	154,153
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	157,497
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,167
Toplam	12,368	20,353	162,664

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,664,069
Dönem İçinde İntikal (+)	124,458	918	47,915
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	76,855	56,464
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	76,855	56,674	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	12,378	10,760	81,538
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	8,495
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	228
Bireysel Krediler	-	-	4,317
Kredi Kartları	-	-	3,950
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	113,401	201,627	1,677,198
Özel Karşılık (-)	45,720	166,865	1,353,356
Bilançodaki Net Bakiyesi	67,681	34,762	323,842

(*) 5,938 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	565,200	397,411	565,921	1,528,532
Dönem İçi İntikal (+)	67,736	13,237	39,700	120,673
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	42,040	14,981	18,502	75,523
Aktiften Silinen(-)	228	3,834	3,359	7,421
Dönem Sonu Bakiyesi	590,423	391,758	583,760	1,565,941

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

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	1,932	20,853	596,823
Özel Karşılık (-)	40	16,598	424,437
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,892	4,255	172,386
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	596,701
Özel Karşılık (-)	211	18,555	429,011
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	167,690

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	67,681	34,762	323,842
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	113,401	201,627	1,670,162
Özel Karşılık Tutarı (-)	45,720	166,865	1,346,320
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	67,681	34,762	323,842
Bankalar (Brüt)			311
Özel Karşılık Tutarı (-)			311
Bankalar (Net)			-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			6,725
Özel Karşılık Tutarı (-)			6,725
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			-
Önceki Dönem (Net)	49,286	34,967	320,748
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,657,029
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,336,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	320,748
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Krediler			
Nakit	298	142	-	440
İpotek	260,389	59,868	-	320,257
Rehin	118,636	34,516	-	153,152
Çek Senet	184,107	121,249	-	305,356
Diğer	189,267	57,029	-	246,296
Teminatsız	161,989	182,310	622,426	966,725
Toplam	914,686	455,114	622,426	1,992,226

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	974,174	451,552	2,470,203	487,156
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	156,819	-
Toplam	974,174	451,552	2,627,022	487,156

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	1,547,820	3,170,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,504,231	1,610,487
Toplam	3,052,051	4,780,555

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	2,974,837	4,521,731
Borsada İşlem Görenler	2,969,056	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	5,781
Değer Artışı / Azalışı (-)	83,270	264,799
Toplam	3,058,107	4,786,530

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	4,786,530	5,893,931
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(88,882)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	-	5,781
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,458,012)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	(181,529)	(45,186)
Dönem Sonu Toplamı	3,058,107	4,786,530

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,048	5,100	534	415	1	1	647	-
2	25,225	18,484	10,345	1,117	(1)	2,619	1,105	-
3	554,660	65,062	1,306	20,741	311	5,976	3,205	-
4	2,355,782	307,516	11,386	42,236	3,932	34,844	92,469	-
5	64,406	56,117	4,461	4,220	61	6,730	36,207	-
6	44,844	33,989	2,465	2,614	4	18,340	-	-
7	427	425	-	12	-	(5)	345	-
8	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
9	201,055	195,160	3,051	7,637	-	997	7,632	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 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.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1 30,595	30,267	257	144	244	(638)	137	21,300

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla.

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

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	38	60,244
Dönem İçi Hareketler	7	(60,206)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	6,261
Satışlar (*)	-	(66,448)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	7	(19)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	45	38
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

(*) Ana ortaklık Banka ile Eureko BV arasında 21 Haziran 2007 tarihinde imzalanan hissedarlar sözleşmesi hükümleri uyarınca, Banka sahibi olduğu Eureko Sigorta AŞ'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerdeki hisselerini 2011 yılı içinde 69,999,999 EUR bedelle Eureko BV'ye satmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	45	38
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	45	38
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	45	38
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	33,467	25,257	629	19	644	1,470	(83,514)	-
2	29,159	14,415	6,548	-	308	395	13,534	-
3	764	497	20	-	6	182	(98)	-
4	1,171	379	74	-	3	(2)	40	-
5	937	689	-	-	14	(667)	585	-
6	38	36	27	-	-	(22)	(3)	-
7	293	293	-	-	-	-	-	-
8	293	293	-	-	-	-	-	-
9	42	42	-	-	-	-	-	-
10	242,569	33,280	202,603	4	-	7,389	15,891	-
11	582	591	-	-	13	4	(521)	-

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

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

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,064,495	1,646,532
Dönem İçi Hareketler	(4,103)	417,963
Alışlar ve Sermaye Artırımları(*)	-	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	8,653
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	32,476	154,562
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(36,579)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,060,392	2,064,495
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	235,950
Rayiç Değer İle Değerleme	1,824,442	1,828,545

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1,013,073	1,023,375
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Factoring Şirketleri	96,592	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	783,439	805,083
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	96,592	68,749
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Factoring Hizmetleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Holding BV ^(**)	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Bank SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Motoractive IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Ralfi IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
13	Domenia Credit IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,713,193	515,303	17,376	43,557	-	15,446	401,443	-
2	1,275,030	84,522	2,554	9,215	331	34,534	25,281	118,020
3	37,010	29,103	5,555	228	530	(2,705)	-	-
4	17,114	15,386	2,724	253	21	348	1,859	-
5	3,358,729	484,001	14,621	13,777	1,528	41,857	364,694	-
6	9,581,530	917,364	51,314	110,272	18,317	24,020	474,899	851,875
7	777,685	160,556	44,663	7,705	4,082	3,816	84,205	161,292
8	714,299	714,299	-	-	-	(9)	(118,323)	714,777
9	768,936	646,683	-	109	-	(2,863)	(15,608)	-
10	3,579,545	458,547	51,249	46,896	7,735	9,525	(56,588)	-
11	211,335	32,143	7,291	5,167	-	1,255	6,550	-
12	169,738	19,037	1,642	9,967	-	1,896	9,518	-
13	297,612	31,164	430	4,836	-	914	6,839	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla.

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	788,663	644,533	1,045,915	897,416
1-5 Yıl Arası	1,787,726	1,673,623	1,810,768	1,581,938
5 Yıldan Fazla	506,374	362,701	219,913	190,540
Toplam	3,082,763	2,680,857	3,076,596	2,669,894

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,082,763	3,076,596
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(401,906)	(406,702)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,680,857	2,669,894

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar şu şekildedir:

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	111,212	-	129,335
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	111,212	-	129,335

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	55,817	(11,019)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Mart 2012 itibarıyla 67,596 TL (31 Aralık 2011: 62,852 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 214,125 TL (31 Aralık 2011: 197,339 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 146,529 TL (31 Aralık 2011: 134,487 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirimine tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2011 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1,741 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmıştır. İlişikteki 31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,691 TL ertelenmiş vergi aktif mevcuttur.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	130,102	105,679
Birikmiş Amortisman	(2,446)	(1,646)
Net Defter Değeri	127,656	104,033
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	27,281	123,683
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(19,882)	(94,857)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	219	659
Değer Artışı/Azalışı (-)	(478)	(4,403)
Amortisman Bedeli	(562)	(1,459)
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	-	-
Maliyet	137,023	130,102
Birikmiş Amortisman	(2,789)	(2,446)
Net Defter Değeri	134,234	127,656

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,944 TL'dir (31 Aralık 2011: 6,273 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	3,085	3,167
Gayrimenkul Satışından	13,976	13,945
Diğer Varlıkların Satışından	2,978	2,978
Toplam	20,039	20,090

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	350,519	289,532

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,874,168	-	3,706,678	23,727,410	522,431	231,419	268,692	1,855	31,332,653
Döviz Tevdiat Hesabı	8,294,384	-	4,774,958	17,080,132	1,449,101	2,739,663	5,402,514	81,348	39,822,100
Yurt İçinde Yer. K.	5,370,679	-	4,337,933	15,063,325	1,076,820	462,087	958,841	79,722	27,349,407
Yurt Dışında Yer.K	2,923,705	-	437,025	2,016,807	372,281	2,277,576	4,443,673	1,626	12,472,693
Resmi Kur. Mevduatı	517,993	-	2,972	22,739	4,262	6	-	-	547,972
Tic. Kur. Mevduatı	3,499,043	-	2,316,861	7,046,479	1,154,144	145,605	265,803	-	14,427,935
Diğ. Kur. Mevduatı	59,349	-	14,397	126,094	82,494	765	293	-	283,392
Kıymetli Maden DH	2,575,524	-	3,182	-	-	2,260	956	-	2,581,922
Bankalararası Mevduat	515,397	-	1,790,141	786,401	178,505	129,766	210,796	-	3,611,006
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	37,944	-	29,015	23,942	59,795	43	806	-	151,545
Yurt Dışı Bankalar	252,255	-	1,761,126	762,459	118,710	129,723	209,990	-	3,234,263
Katılım Bankaları	225,198	-	-	-	-	-	-	-	225,198
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,335,858	-	12,609,189	48,789,255	3,390,937	3,249,484	6,149,054	83,203	92,606,980

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır**5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,764,750	11,531,720	19,453,843	18,603,874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,064,852	7,639,644	13,615,705	12,607,762
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,213,550	1,214,676	1,257,182	1,254,695
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	499,755	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8,054	7,193
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	308,221	352,525
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	70,809	15,259	62,818	31,401
Swap İşlemleri	341,877	401,882	385,060	497,412
Futures İşlemleri	315	7	-	95
Opsiyonlar	55,022	83,358	59,204	175,161
Diğer	-	13	-	245
Toplam	468,023	500,519	507,082	704,314

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	778,577	999,550	1,268,505	979,878
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,607,466	18,317,146	4,336,855	17,589,799
Toplam	5,386,043	19,316,696	5,605,360	18,569,677

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,350,228	8,179,794	1,444,175	8,285,742
Orta ve Uzun Vadeli	4,035,815	11,136,902	4,161,185	10,283,935
Toplam	5,386,043	19,316,696	5,605,360	18,569,677

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,475,353	-	-	1,383,192
Maliyet	2,371,981	-	-	1,376,114
Defter Değeri (*)	2,250,666	-	-	1,500,500

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,558,731	-	-	1,181,284
Maliyet	2,423,391	-	-	1,175,445
Defter Değeri (*)	2,138,635	-	-	1,603,421

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 215,640 TL (31 Aralık 2011: 410,950 TL) ve YP menkul kıymetlerden 25,591 TL (31 Aralık 2011: 18,716 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	11,256,947	-	8,340,241	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,209,898	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	22,060	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	24,989	-	26,790	-
Yurt Dışı İşlemlerden	64	1,885,589	388	3,397,528
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,885,589	-	3,397,528
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	64	-	388	-
Toplam	11,257,011	1,885,589	8,340,629	3,397,528

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,275,355	37,692	3,331,594	39,534
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2,620,344	41,271	2,330,981	41,732
Diğer	136,747	305,530	174,655	140,794
Toplam	6,032,446	384,493	5,837,230	222,060

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	215	195	211	187
1-5 Yıl Arası	103	99	240	233
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	318	294	451	420

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	446	-	782
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	446	-	782

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	1,064,903	1,067,423
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	924,425	931,956
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	62,536	60,164
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	77,942	75,303
Diğer	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	20,988	2,345
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,840	968
Toplam	25,828	3,313

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

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

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	341,919	280,575
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	175,395	159,487
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	49,664	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	19,306	15,906
Diğer Karşılıklar	30,462	32,097
Toplam	616,746	532,418

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,143,072 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf 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 31 Aralık 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>31 Aralık 2011</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(376,357)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	305,628
Genel Yönetim Giderleri	(20,039)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(90,768)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,233,840
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,143,072
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(137,859)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(402,373)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	740,699
İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(305,628)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	435,071

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

	<i>31 Aralık 2011</i>
	%
İskonto Oranı (*)	9.52
Enflasyon Oranı (*)	5.06
Tahmin Edilen Reel Maas Artıs Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları (*)	5.06

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

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

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

31 Mart 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 279,287 TL (31 Aralık 2011: 78,647 TL)'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	279,287	78,647
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100,710	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,171	1,908
BSMV	41,942	46,474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,431	4,303
Diğer	19,314	76,256
Toplam	445,880	283,467

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	891	714
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	960	970
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,380	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,755	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	5
İşsizlik Sigortası-Personel	1,152	1,181
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,242	2,317
Diğer	20	8
Toplam	8,404	5,255

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 6,107 TL (31 Aralık 2011: 1,333 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Satın alınan hisse senetleri	(3,027)	(1,359)
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,196,973	4,198,641
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan				
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	352,017	42,554	114,597	(21,664)
Değerleme Farkı	352,017	42,554	114,597	(21,664)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	352,017	42,554	114,597	(21,664)

5.2.12.9 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 İle Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	-	596,813	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	598,953	-	598,953	-

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	675,696	675,914
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	78,713	78,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	754,409	754,627

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

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

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	112,527	97,383
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	9,361	19,507
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	(4,346)
Diğer	8	(17)
Dönem Sonu Bakiye	121,896	112,527

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 2,403,565 TL (31 Aralık 2011: 4,940,934 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,333,650 TL (31 Aralık 2011: 2,230,783 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,769,002 TL (31 Aralık 2011: 13,631,471 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	9,181,911	9,629,237
TP Teminat Mektupları	6,130,296	5,791,162
Akreditifler	5,770,148	6,231,224
Aval ve Kabul Kredileri	655,077	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,312	70,236
Toplam	21,803,744	22,237,409

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 128,830 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 58,028 TL (31 Aralık 2011: 52,298 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Banka ve finansal kuruluşlarının “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içinde; 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 427,222,222 USD (31 Aralık 2011: 428,333,333 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,502,671	1,508,650
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>337,753</i>	<i>362,310</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,164,918</i>	<i>1,146,340</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,301,073	20,728,759
Toplam	21,803,744	22,237,409

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz Gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	751,410	104,756	492,402	85,187
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	830,324	476,831	596,778	352,760
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,300	1,514	28,285	901
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,591,034	583,101	1,117,465	438,848

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	6,025	6,664	508	5,230
Yurt Dışı Bankalardan	46,404	10,142	42,712	11,889
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	52,435	16,806	43,220	17,119

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,278	1,878	5,608	393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	942,231	47,612	544,325	59,429
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	102,252	24,613	120,389	24,097
Toplam	1,052,761	74,103	670,322	83,919

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	36	271

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2 Faiz Giderleri**5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	28,185	3,427	18,226	1,664
Yurt Dışı Bankalara	117,646	107,563	130,634	72,622
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9,133	-	15,587
Toplam	145,831	120,123	148,860	89,873

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	122	2,571

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	355	15,232	1,324	-	-	3,528	-	20,439
Tasarruf Mevduatı	651	85,186	584,631	21,284	6,616	6,649	-	705,017
Resmi Mevduat	-	97	892	53	-	-	-	1,042
Ticari Mevduat	1,283	58,135	169,855	78,478	9,927	7,049	-	324,727
Diğer Mevduat	2	339	6,298	2,260	15	5	-	8,919
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,291	158,989	763,000	102,075	16,558	17,231	-	1,060,144
Yabancı Para								
DTH	18,618	62,350	147,183	14,610	18,768	21,304	343	283,176
Bankalar Mevduatı	493	13,562	321	403	772	388	-	15,939
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	12	18	-	31
Toplam	19,111	75,913	147,504	15,013	19,552	21,710	343	299,146
Genel Toplam	21,402	234,902	910,504	117,088	36,110	38,941	343	1,359,290

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	793	12,783	40	2,612	3,080	40	-	19,348
Tasarruf Mevduatı	142	93,835	349,582	14,022	4,212	4,147	-	465,940
Resmi Mevduat	-	580	486	1	1	-	-	1,068
Ticari Mevduat	400	63,192	132,370	5,051	1,179	3,436	-	205,628
Diğer Mevduat	4	1,032	6,414	307	3,435	107	-	11,299
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,339	171,422	488,892	21,993	11,907	7,730	-	703,283
Yabancı Para								
DTH	3,898	52,528	110,905	10,973	8,638	15,637	418	202,997
Bankalar Mevduatı	868	193	46	117	19	29	-	1,272
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	-	-	21
Toplam	4,766	52,721	110,951	11,090	8,678	15,666	418	204,290
Genel Toplam	6,105	224,143	599,843	33,083	20,585	23,396	418	907,573

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	13,013,051	16,436,511
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	55,948	258,897
Türev Finansal İşlemlerden	1,138,137	689,149
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,818,966	15,488,465
Zarar (-)	12,940,103	16,177,640
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13,519	38,643
Türev Finansal İşlemlerden	1,228,954	674,721
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,697,630	15,464,276
Toplam	72,948	258,871

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3,984,154 TL'si (31 Mart 2011: 2,060,795 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,035,475 TL'si (31 Mart 2011: 1,885,388 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Buna göre 31 Mart 2012 itibarıyla sona eren dönem için gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı faiz swaplarından 18,123 TL gider ilişikteki finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu olan eurobondlarından kaynaklanan yine aynı dönemdeki 24,968 TL gelir 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 gideri ile netleştirilmiştir.

31 Mart 2012 itibarıyla yapılan ölçümlerde riskten korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	105,187	67,306
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>45,515</i>	<i>17,842</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>30,461</i>	<i>28,143</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>29,211</i>	<i>21,321</i>
Genel Karşılık Giderleri	2,781	57,479
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	100,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1,202	1,024
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>1,202</i>	<i>989</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>35</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	204
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>204</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	20,993	40,843
Toplam	130,163	266,856

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	418,157	366,629
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,449	6,353
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,073	150
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	49,475	46,439
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,307	5,434
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	478	1,678
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	562	368
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	351,918	287,210
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	55,052	46,529
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	6,639	6,085
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	25,694	19,291
<i>Diğer Giderler</i>	264,533	215,305
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,814	231
Diğer	106,874	118,960
Toplam	945,107	833,452

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Mart 2012 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 312,715 TL (31 Mart 2011: 120,094 TL) tutarında cari vergi gideri ile 69,660 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2011: 161,621 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	80,344	19,616
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(13,164)	(161,020)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(14,657)	(24,976)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	17,137	4,759
Toplam	69,660	(161,621)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	67,180	(141,404)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	2,480	(20,217)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	69,660	(161,621)

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlaştırma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	9,361	2,342

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**5.7.1 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuyla işlemler****5.7.1.1 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar****Cari dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	95,259	3,358	352,551	44,273	361,099	489,202
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,020	1	250	1	10,392	360

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	807	11	-	1	5,274	338

5.7.1.2 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	5,737	60,473	1,109,063	207,008	342,796	390,409
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	12,042	5,737	296,829	1,109,063	269,058	342,796
Mevduat Faiz Gideri	122	2,571	7,384	1,234	4,083	2,271

5.7.1.3 Ana ortaklık bankasının dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	35,454	1,066,781	-	28,710	3,992
Dönem Sonu	-	-	1,136,298	1,066,781	12,311	28,710
Toplam Kâr / (Zarar)	10,536	9,673	3,893	-	869	(3,472)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 300,771 TL (31 Aralık 2011: 284,984 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.33'ü (31 Aralık 2011: %0.31), konsolide aktif toplamının %0.18'idir (31 Aralık 2011: %0.17). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 808,909 TL (31 Aralık 2011: 599,651 TL), konsolide aktif toplamının %0.49'udur (31 Aralık 2011: %0.37). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 536,833 TL (31 Aralık 2011: 589,623 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.46'sıdır (31 Aralık 2011: %2.65). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 577,929 TL (31 Aralık 2011: 1,457,596 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.62'sini (31 Aralık 2011: %1.56) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 47,241 TL olup (31 Aralık 2011: 48,432 TL) toplam alınan kredilerin %0.19'udur (31 Aralık 2011: %0.20). Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan satın aldığı menkul değerler 37,309 TL (31 Aralık 2011: -) olup, toplam konsolide menkul kıymet portföyünün %0.09'udur (31 Aralık 2011: -). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 49,066 TL (31 Aralık 2011: 50,726 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,919 TL (31 Mart 2011: 3,072 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 406 TL (31 Mart 2011: 97 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2012 itibarıyla 30,876 TL (31 Mart 2011: 32,429 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka'nın 12 Nisan 2012 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2011 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2011 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2011 Yılı Karı	3.070.575
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(153,529)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(193,695)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,352)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(390,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(1,948,999)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(39,000)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10 Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**5.10.1 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler****MOODY'S (Mart 2012)***

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

⁽¹⁾ Derecelendirme kuruluşunun global ölçekte yapmış olduğu metodoloji değişikliğine bağlı olarak olası bir not indirimi için izlemeye alınmıştır.

STANDARD AND POORS (Mart 2012)*

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Pozitif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bbb-

FITCH RATINGS (Aralık 2011)*

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2012)*

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Aralık 2011)*

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

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

6 Bağımsız denetçinin sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Nisan 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

.....