

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2012  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
24 Nisan 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 84 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 420,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Nisan 2012

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN  
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

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

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

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

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

**Aydın Şenel**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**M. Cüneyt Sezgin**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Bilanço sonrası hususlar	82
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

## **1 Genel bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

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

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

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

### Doğuş Grubu

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

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

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

### BBVA Grubu

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

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

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

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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	22 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	30 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & 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 & 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 & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	25 yıl

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & 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 Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	21 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	27 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & 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 içerisinde payı yoktur.

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

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

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

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

#### 1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

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

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

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

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



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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>3,135,622</b>	<b>8,387,375</b>	<b>11,522,997</b>	<b>1,589,491</b>	<b>6,671,660</b>	<b>8,261,151</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>821,883</b>	<b>1,373,811</b>	<b>2,195,694</b>	<b>430,934</b>	<b>1,225,908</b>	<b>1,656,842</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	609,689	1,373,811	1,983,500	430,934	1,225,908	1,656,842
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		146,943	1,123,976	1,270,919	179,828	762,198	942,026
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12,382	-	12,382	17,901	-	17,901
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		388,750	246,184	634,934	190,428	460,554	650,982
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		61,614	3,651	65,265	42,777	3,156	45,933
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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>2,148,062</b>	<b>7,080,314</b>	<b>9,228,376</b>	<b>2,102,492</b>	<b>12,241,459</b>	<b>14,343,951</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>140,805</b>	<b>140,805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	140,805	140,805	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>32,753,444</b>	<b>1,397,498</b>	<b>34,150,942</b>	<b>27,257,001</b>	<b>1,542,643</b>	<b>28,799,644</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,210	3,369	26,579	23,865	1,706	25,571
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		32,547,732	160,995	32,708,727	26,234,437	173,268	26,407,705
5.3	Diğer Menkul Değerler		182,502	1,233,134	1,415,636	998,699	1,367,669	2,366,368
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>50,475,941</b>	<b>32,854,501</b>	<b>83,330,442</b>	<b>49,618,481</b>	<b>34,194,821</b>	<b>83,813,302</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,179,377	32,854,501	83,033,878	49,338,109	34,194,821	83,532,930
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	138,327	1,024,718	1,163,045	296,961	1,167,853	1,464,814
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		50,041,050	31,829,783	81,870,833	49,041,148	33,026,968	82,068,116
6.2	Takipteki Krediler		1,599,021	-	1,599,021	1,532,087	-	1,532,087
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,302,457	-	1,302,457	1,251,715	-	1,251,715
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>1,553,876</b>	<b>1,504,231</b>	<b>3,058,107</b>	<b>3,176,043</b>	<b>1,610,487</b>	<b>4,786,530</b>
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
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>19,892</b>	<b>-</b>	<b>19,892</b>	<b>19,834</b>	<b>-</b>	<b>19,834</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		19,892	-	19,892	19,834	-	19,834
9.2.1	Mali İştirakler		18,178	-	18,178	18,120	-	18,120
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>436,623</b>	<b>1,727,850</b>	<b>2,164,473</b>	<b>408,780</b>	<b>1,759,796</b>	<b>2,168,576</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		332,538	1,727,850	2,060,388	304,695	1,759,796	2,064,491
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>-</b>	<b>111,212</b>	<b>111,212</b>	<b>-</b>	<b>129,335</b>	<b>129,335</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,153,144</b>	<b>71</b>	<b>1,153,215</b>	<b>1,243,531</b>	<b>80</b>	<b>1,243,611</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>58,172</b>	<b>-</b>	<b>58,172</b>	<b>55,550</b>	<b>-</b>	<b>55,550</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		58,172	-	58,172	55,550	-	55,550
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>63,039</b>	<b>-</b>	<b>63,039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>21,781</b>	<b>-</b>	<b>21,781</b>	<b>6,359</b>	<b>-</b>	<b>6,359</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	21,781	-	21,781	6,359	-	6,359
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>128,902</b>	<b>-</b>	<b>128,902</b>	<b>121,759</b>	<b>-</b>	<b>121,759</b>
18.1	Satış Amaçlı		128,902	-	128,902	121,759	-	121,759
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Diğer Aktifler</b>	(5.1.17)	<b>1,174,724</b>	<b>78,160</b>	<b>1,252,884</b>	<b>1,128,823</b>	<b>107,174</b>	<b>1,235,997</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>93,945,105</b>	<b>54,655,828</b>	<b>148,600,933</b>	<b>87,159,078</b>	<b>59,483,363</b>	<b>146,642,441</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.03.2012			31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	47,685,489	35,567,984	83,253,473	47,777,457	36,765,318	84,542,775
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	588,037	380,920	968,957	602,101	1,234,981	1,837,082
1.2	Diğer		47,097,452	35,187,064	82,284,516	47,175,356	35,530,337	82,705,693
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	462,177	282,058	744,235	495,160	279,157	774,317
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	4,180,640	16,923,093	21,103,733	4,384,503	16,139,154	20,523,657
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	11,284,883	1,609,262	12,894,145	8,338,618	2,616,373	10,954,991
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		30,000	-	30,000	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,254,883	1,609,262	12,864,145	8,338,618	2,616,373	10,954,991
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	2,274,630	1,526,091	3,800,721	2,082,601	1,621,496	3,704,097
5.1	Bonolar		2,274,630	-	2,274,630	2,082,601	-	2,082,601
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	1,526,091	1,526,091	-	1,621,496	1,621,496
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	3,395,166	263,408	3,658,574	3,481,891	75,440	3,557,331
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		704,971	1,295,235	2,000,206	676,407	1,153,312	1,829,719
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	1	2	3	1	4	5
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	2	3	1	4	5
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	-	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		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	1,866,595	33,764	1,900,359	1,795,843	35,303	1,831,146
12.1	Genel Karşılıklar		977,941	33,080	1,011,021	979,797	34,152	1,013,949
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		325,500	-	325,500	266,805	-	266,805
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		563,154	684	563,838	549,241	1,151	550,392
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	424,724	234	424,958	265,165	235	265,400
13.1	Cari Vergi Borcu		424,724	234	424,958	265,165	235	265,400
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	117,305	117,305	-	1,081,402	1,081,402
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	18,213,506	489,269	18,702,775	17,104,283	472,536	17,576,819
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,752,621	445,315	2,197,936	1,503,041	427,157	1,930,198
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		430,568	445,515	876,083	180,988	427,546	608,534
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		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(200)	(63,425)	(63,225)	(389)	(63,614)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr Yedekleri		8,328,596	43,954	8,372,550	8,330,667	45,379	8,376,046
16.3.1	Yasal Yedekler		716,363	6,722	723,085	716,363	6,940	723,303
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,612,215	-	7,612,215	7,612,215	-	7,612,215
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		18	37,232	37,250	2,089	38,439	40,528
16.4	Kâr veya Zarar		3,932,289	-	3,932,289	3,070,575	-	3,070,575
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3,070,575	-	3,070,575	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		861,714	-	861,714	3,070,575	-	3,070,575
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>90,492,782</b>	<b>58,108,151</b>	<b>148,600,933</b>	<b>86,401,929</b>	<b>60,240,512</b>	<b>146,642,441</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2012			31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>63,285,679</b>	<b>134,358,956</b>	<b>197,644,635</b>	<b>56,011,426</b>	<b>127,698,145</b>	<b>183,709,571</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>6,144,217</b>	<b>14,521,241</b>	<b>20,665,458</b>	<b>5,802,261</b>	<b>15,219,237</b>	<b>21,021,498</b>
1.1. Teminat Mektupları		6,128,341	8,704,190	14,832,531	5,786,884	9,134,682	14,921,566
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		456,130	254,247	710,377	431,028	266,469	697,497
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,672,211	8,449,943	14,122,154	5,355,856	8,868,213	14,224,069
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	5,099,249	5,111,538	11,690	5,502,456	5,514,146
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		12,289	5,099,249	5,111,538	11,690	5,502,456	5,514,146
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	66,312	66,312	-	70,236	70,236
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>32,824,969</b>	<b>58,954,696</b>	<b>91,779,665</b>	<b>32,059,110</b>	<b>60,470,829</b>	<b>92,529,939</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		24,259,571	6,849,405	31,108,976	23,630,190	8,513,450	32,143,640
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		93,770	941,519	1,035,289	1,889,216	1,204,371	3,093,587
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	200	559,500	559,700
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1,000	9,494	10,494	1,000	10,407	11,407
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,877,616	5,150,392	10,028,008	4,688,182	5,946,547	10,634,729
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		3,333,738	-	3,333,738	2,230,853	-	2,230,853
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,808	-	15,808	16,390	-	16,390
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		14,673,429	-	14,673,429	13,540,139	-	13,540,139
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	748,000	2,012,210	1,264,210	792,625	2,056,835
2.2. Cayılabılır Taahhütler		8,565,398	52,105,291	60,670,689	8,428,920	51,957,379	60,386,299
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		8,565,398	52,104,609	60,670,007	8,428,920	51,956,658	60,385,578
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	682	682	-	721	721
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>24,316,493</b>	<b>60,883,019</b>	<b>85,199,512</b>	<b>18,150,055</b>	<b>52,008,079</b>	<b>70,158,134</b>
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		24,316,493	59,050,419	83,366,912	18,150,055	50,040,504	68,190,559
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,859,471	6,895,867	11,755,338	4,211,614	5,989,590	10,201,204
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,900,067	3,948,426	5,848,493	1,527,702	3,612,899	5,140,601
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,959,404	2,947,441	5,906,845	2,683,912	2,376,691	5,060,603
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		13,033,096	39,391,561	52,424,657	8,745,935	33,714,427	42,460,362
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4,947,900	11,151,783	16,099,683	4,721,703	8,378,462	13,100,165
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,375,996	11,688,420	16,064,416	715,032	12,354,491	13,069,523
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,054,600	8,080,210	10,134,810	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	8,471,148	10,125,748	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,206,327	12,121,999	18,328,326	5,067,362	9,824,110	14,891,472
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,604,349	5,980,257	8,584,606	2,040,606	4,933,329	6,973,935
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,571,028	5,285,514	8,856,542	3,007,756	3,994,033	7,001,789
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	10,963	37,663	19,000	7,887	26,887
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		4,250	3,520	7,770	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		36,854	68,147	105,001	66,940	60,369	127,309
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		36,854	31,988	68,842	30,820	23,623	54,443
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	36,159	36,159	36,120	36,746	72,866
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	4,400	4,400	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	4,400	4,400	-	-	-
3.2.6. Diğer		180,745	568,445	749,190	58,204	452,008	510,212
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>338,893,721</b>	<b>204,152,745</b>	<b>543,046,466</b>	<b>320,368,460</b>	<b>209,380,024</b>	<b>529,748,484</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>69,925,621</b>	<b>19,620,761</b>	<b>89,546,382</b>	<b>69,767,974</b>	<b>20,141,049</b>	<b>89,909,023</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		34,800,977	1,151	34,802,128	37,046,678	1,188	37,047,866
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		24,353,634	7,109,601	31,463,235	22,266,158	7,297,692	29,563,850
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7,674,991	1,471,532	9,146,523	7,474,216	1,447,143	8,921,359
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,033,554	1,147,088	4,180,642	2,915,109	1,135,226	4,050,335
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		35,999	8,881,965	8,917,964	38,697	9,401,147	9,439,844
4.6. İhracına Aracı Olanın Kıymetler		-	43,557	43,557	-	46,051	46,051
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		26,466	965,867	992,333	27,116	812,602	839,718
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>268,968,100</b>	<b>184,531,984</b>	<b>453,500,084</b>	<b>250,600,486</b>	<b>189,238,975</b>	<b>439,839,461</b>
5.1. Menkul Kıymetler		1,567,772	117,561	1,685,333	1,390,133	121,371	1,511,504
5.2. Teminat Senetleri		35,849,024	9,685,424	45,534,448	33,971,973	10,100,312	44,072,285
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		51,746,665	49,647,348	101,394,013	49,423,787	51,360,202	100,783,989
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		179,804,469	125,081,265	304,885,734	165,814,423	127,656,682	293,471,105
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	386	556	170	408	578
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>402,179,400</b>	<b>338,511,701</b>	<b>740,691,101</b>	<b>376,379,886</b>	<b>337,078,169</b>	<b>713,458,055</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2012 31.03.2012	01.01.2011 31.03.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>3,191,210</b>	<b>2,248,591</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,997,509	1,442,909
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		60,510	51,470
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,137	323
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,095,225	719,609
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,256	4,423
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		959,104	570,700
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		126,865	144,486
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		36,829	34,280
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>1,849,146</b>	<b>1,246,620</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,297,178	863,900
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		221,362	213,621
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		255,655	155,660
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		66,949	10,536
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,002	2,903
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>1,342,064</b>	<b>1,001,971</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>527,101</b>	<b>525,385</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		616,611	602,692
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		29,131	45,014
4.1.2 Diğer		587,480	557,678
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		109,510	77,307
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		193	231
4.2.2 Diğer		109,317	77,076
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>58</b>	<b>90</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>88,900</b>	<b>264,256</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27,662	211,523
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(36,038)	16,469
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		97,276	36,264
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>74,093</b>	<b>276,968</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,012,216</b>	<b>2,068,670</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>108,999</b>	<b>249,167</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>824,731</b>	<b>704,572</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1,078,486</b>	<b>1,114,931</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>1,078,486</b>	<b>1,114,931</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>216,772</b>	<b>259,708</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		287,289	98,998
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(70,517)	160,710
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>861,714</b>	<b>855,223</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>861,714</b>	<b>855,223</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.205	0.204

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2012 31.03.2012	01.01.2011 31.03.2011
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	279,666	(721,727)
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	(3,496)	2,988
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	236	433
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	39,671	26,788
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(51,835)	124,437
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	264,242	(567,081)
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	861,714	855,223
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(6,139)	160,379
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	867,853	694,844
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	1,125,956	288,142

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2011-31.03.2011																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,414)	-	-	-	-	(570,414)
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346	-	346
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346	-	346
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	861	-	-	2,127	-	-	-	-	-	-	-	2,988
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
XII.	Varlıkların Yeniden Smflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	855,223	-	-	-	-	-	-	855,223
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	20,230	-	(3,127,964)	-	766	-	-	-	(570,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>722,579</b>	<b>-</b>	<b>7,612,215</b>	<b>34,931</b>	<b>855,223</b>	<b>-</b>	<b>1,403,396</b>	<b>598,953</b>	<b>2,452</b>	<b>(64,361)</b>	<b>-</b>	<b>16,149,822</b>
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2012-31.03.2012																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	-	3,070,575	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,549	-	-	-	-	267,549
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(218)	-	-	(3,278)	-	-	-	-	-	-	-	(3,496)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Smflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	861,714	-	-	-	-	-	-	861,714
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>723,085</b>	<b>-</b>	<b>7,612,215</b>	<b>37,250</b>	<b>861,714</b>	<b>3,070,575</b>	<b>876,083</b>	<b>598,953</b>	<b>1,891</b>	<b>(63,425)</b>	<b>-</b>	<b>18,702,775</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2012 31.03.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011 31.03.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,664,338</b>	<b>1,279,510</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,418,101	2,556,774
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,943,304)	(1,388,516)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	90
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		616,610	666,886
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		44,448	276,818
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,300	28,285
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(606,841)	(535,498)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(122,975)	(225,956)
1.1.9 Diğer	(5.6)	248,999	(99,373)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>866,115</b>	<b>(5,728,829)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(362,434)	406,899
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		933,859	(29,120)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		261,972	(5,830,458)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(537,073)	(165,683)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		261,299	(636,830)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,559,629)	2,557,123
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,658,317	1,666,576
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	209,804	(3,697,336)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,530,453</b>	<b>(4,449,319)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3,575,631)</b>	<b>3,057,030</b>
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		(72,028)	(42,231)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18,604	14,382
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,581,011)	(5,321,796)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,600,792	7,051,014
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,458,012	1,355,661
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>108,704</b>	<b>865,983</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		959,096	929,610
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		-	(187)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>(337,238)</b>	<b>19,635</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(1,273,712)</b>	<b>(506,671)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,613,562</b>	<b>6,195,233</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>6,339,850</b>	<b>5,688,562</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

### **3 Muhasebe politikaları**

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

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

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

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

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

##### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

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

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

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



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

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde etkin kısımları özsermayeye, etkin olmayan kısımları ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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 muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### **3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

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

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması 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:

	<b>31.03.2012(*)</b>	<b>31.12.2011(*)</b>	<b>31.12.2010</b>
	%	%	%
<b>İskonto Oranı</b>	4.25	4.25	4.66
<b>Faiz Oranı</b>	9.52	9.52	10.00
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	6.56	6.56	6.60
<b>Enflasyon Oranı</b>	5.06	5.06	5.10

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

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

#### *Emeklilik Planları*

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

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

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

	<i>31 Mart 2012</i>	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

#### a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir



dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

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

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

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

Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yeralmaz, 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 her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

### **3.18.2 Ertelemiş Vergiler**

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

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

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

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekürütizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Ayrıca cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin edilmeye başlanmıştır.

Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

### **3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	732,438	734,525	273,863	271,332	2,012,158
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>732,438</b>	<b>734,525</b>	<b>273,863</b>	<b>271,332</b>	<b>2,012,158</b>
Faaliyet Kârı	162,720	454,918	271,814	188,976	1,078,428
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	58	58
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>162,720</b>	<b>454,918</b>	<b>271,814</b>	<b>189,034</b>	<b>1,078,486</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	216,772	216,772
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>162,720</b>	<b>454,918</b>	<b>271,814</b>	<b>(27,738)</b>	<b>861,714</b>
Bölüm Varlıkları	28,550,346	54,780,097	59,445,713	3,640,412	146,416,568
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,184,365	2,184,365
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,550,346</b>	<b>54,780,097</b>	<b>59,445,713</b>	<b>5,824,777</b>	<b>148,600,933</b>
Bölüm Yükümlülükleri	52,403,600	32,805,490	41,954,296	2,734,772	129,898,158
Özkaynaklar	-	-	-	18,702,775	18,702,775
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>52,403,600</b>	<b>32,805,490</b>	<b>41,954,296</b>	<b>21,437,547</b>	<b>148,600,933</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	46,713	46,713
Amortisman	25,472	13,716	786	10,319	50,293
Değer Azalışı	93,600	29,495	(45,056)	31,438	109,477
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(6,510)	(21,282)	288,119	(5,943)	254,384
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	783,071	797,315	361,657	126,537	2,068,580
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>783,071</b>	<b>797,315</b>	<b>361,657</b>	<b>126,537</b>	<b>2,068,580</b>
Faaliyet Kârı	313,877	519,720	334,901	(53,657)	1,114,841
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	90	90
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>313,877</b>	<b>519,720</b>	<b>334,901</b>	<b>(53,567)</b>	<b>1,114,931</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	259,708	259,708
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>313,877</b>	<b>519,720</b>	<b>334,901</b>	<b>(313,275)</b>	<b>855,223</b>
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	0
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,857,755</b>	<b>55,955,547</b>	<b>56,911,004</b>	<b>5,918,135</b>	<b>146,642,441</b>
Bölüm Yükümlülükleri	51,721,161	35,039,949	39,909,125	2,395,387	129,065,622
Özkaynaklar	-	-	-	17,576,819	17,576,819
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	0
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>51,721,161</b>	<b>35,039,949</b>	<b>39,909,125</b>	<b>19,972,206</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	269,128	269,128
Amortisman	27,989	15,464	1,147	(511)	44,089
Değer Azalışı	56,092	67,138	(3,396)	130,027	249,861
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## **4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.92'dir. (31 Aralık 2011: %16.89)

#### **4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>24,966,807</b>	-	<b>2,364,196</b>	<b>20,043,979</b>	<b>60,433,115</b>	<b>1,497,389</b>	<b>2,757,905</b>
Nakit Değerler	962,196	-	3,513	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,999,371	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı 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 (Net)	-	-	-	-	296,564	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan 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 Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,182,413	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,200,317	-	-
Diğer Aktifler	305,523	-	387,608	-	353,901	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>1,151,036</b>	-	<b>2,130,001</b>	<b>846,006</b>	<b>17,283,986</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,151,036	-	1,004,876	846,006	16,889,730	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,125,125	-	394,256	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>26,117,843</b>	-	<b>4,494,197</b>	<b>20,889,985</b>	<b>77,717,101</b>	<b>1,497,389</b>	<b>2,757,905</b>

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

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

	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)x100	16.92	16.89



#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	723,085	723,303
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	647,795	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	75,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	7,612,215
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	7,612,215
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek,Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	37,250	40,528
Kâr	3,932,289	3,070,575
Net Dönem Kârı	861,714	3,070,575
Geçmiş Yıllar Kârı	3,070,575	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	420,000	420,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,813
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	117,628	115,733
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	58,172	55,550
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>18,130,286</b>	<b>17,276,585</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1,011,021	1,013,949
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	1,891	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	117,280	1,053,580
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	379,695	259,298
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	209,823	194,477
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	169,872	64,821
Sermaye Yedeklerinin,Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enf.Göre Düzeltme Farkları(Yasal Yedek,Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enf. Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,510,850</b>	<b>2,329,681</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>19,641,136</b>	<b>19,606,266</b>

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

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

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>115,632</b>	<b>152,069</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	1,952	1,952
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	70,368	72,648
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	27,211	27,676
Diğer	16,101	49,793
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>19,525,504</b>	<b>19,454,197</b>

#### 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

#### 4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım, satılmaya hazır ve türev portföyleri dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak

üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de uygulanmakta ve izlenmektedir.

#### 4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	328,778	239,551
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	41,683	40,367
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	16,840	64,477
(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	36,250	37,908
<b>(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>427,687</b>	<b>383,173</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>5,346,088</b>	<b>4,789,663</b>

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

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

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 334,402 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,321,493 TL bilanço kapalı pozisyonundan) ve 503,705 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2011: 2,173,154 TL bilanço dışı açık pozisyondan) oluşmak üzere 169,303 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2011: 148,339 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	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

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.7656	2.3319	2.1425	2.7941

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,773,224	136,431	752	1,476,968	8,387,375
Bankalar	1,961,356	3,947,927	2,438	1,168,593	7,080,314
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,210,619	100,426	-	-	1,311,045
Para Piyasalarından Alacaklar	-	140,805	-	-	140,805
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	270,996	1,126,502	-	-	1,397,498
Krediler (*)	11,387,763	23,464,713	8,970	560,624	35,422,070
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,566,652	161,198	-	-	1,727,850
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,504,231	-	-	1,504,231
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	111,212	-	-	111,212
Maddi Duran Varlıklar	19	50	-	-	69
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	26,231	40,122	184	999	67,536
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23,196,860</b>	<b>30,733,617</b>	<b>12,344</b>	<b>3,207,184</b>	<b>57,150,005</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	316,741	968,146	3	49,451	1,334,341
Döviz Tevdiat Hesabı	10,545,343	20,430,926	32,737	642,715	31,651,721
Para Piyasalarına Borçlar	264,932	1,344,327	-	3	1,609,262
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,409,547	10,607,982	-	22,869	17,040,398
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,526,091	-	-	1,526,091
Muhtelif Borçlar	22,891	40,256	109	200,152	263,408
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	446	-	-	446
Diğer Yükümlülükler(**)	1,128,072	333,472	800	2,596,396	4,058,740
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,687,526</b>	<b>35,251,646</b>	<b>33,649</b>	<b>3,511,586</b>	<b>57,484,407</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,509,334</b>	<b>(4,518,029)</b>	<b>(21,305)</b>	<b>(304,402)</b>	<b>(334,402)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,515,989)</b>	<b>4,729,121</b>	<b>5,260</b>	<b>285,313</b>	<b>503,705</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,240,884	15,375,719	132,982	657,417	21,407,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,756,873	10,646,598	127,722	372,104	20,903,297
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,192,845</b>	<b>34,622,010</b>	<b>48,823</b>	<b>3,103,990</b>	<b>61,967,668</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19,143,094</b>	<b>37,231,588</b>	<b>56,778</b>	<b>3,214,715</b>	<b>59,646,175</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,049,751</b>	<b>(2,609,578)</b>	<b>(7,955)</b>	<b>(110,725)</b>	<b>2,321,493</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,751,323)</b>	<b>2,455,470</b>	<b>8,024</b>	<b>114,675</b>	<b>(2,173,154)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,387,201	12,481,980	136,286	548,026	17,553,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,138,524	10,026,510	128,262	433,351	19,726,647
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,567,569 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,581,922 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	11,522,997	11,522,997
Bankalar	2,894,838	2,210,847	975,960	1,047,365	352,000	1,747,366	9,228,376
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	7,786	8,395	81,461	646,089	594,392	645,377	1,983,500
Para Piyasalarından Alacaklar	140,800	-	-	-	-	5	140,805
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,285,860	2,864,001	3,192,879	10,650,357	1,476,262	2,681,583	34,150,942
Verilen Krediler (**)	14,792,893	10,460,964	13,604,467	27,330,631	15,848,531	1,505,150	83,542,636
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,863	5,781	568,361	146,786	1,341,639	84,677	3,058,107
Diğer Varlıklar	5,629	1,760	2,357	7,275	8,647	4,947,902	4,973,570
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,038,669</b>	<b>15,551,748</b>	<b>18,425,485</b>	<b>39,828,503</b>	<b>19,621,471</b>	<b>23,135,057</b>	<b>148,600,933</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,490,944	306,546	39,034	-	-	408,349	2,244,873
Diğer Mevduat	51,725,045	10,094,954	3,472,693	116,203	132,805	15,466,900	81,008,600
Para Piyasalarına Borçlar	11,522,825	422	211,200	1,122,880	-	36,818	12,894,145
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,658,574	3,658,574
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,509,595	666,343	626,692	-	872,480	125,611	3,800,721
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,221,165	6,081,309	3,523,118	4,013,437	2,201,890	180,119	21,221,038
Diğer Yükümlülükler	907,177	-	1	1	-	22,865,803	23,772,982
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>72,376,751</b>	<b>17,149,574</b>	<b>7,872,738</b>	<b>5,252,521</b>	<b>3,207,175</b>	<b>42,742,174</b>	<b>148,600,933</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,552,747</b>	<b>34,575,982</b>	<b>16,414,296</b>	<b>-</b>	<b>61,543,025</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(40,338,082)</b>	<b>(1,597,826)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19,607,117)</b>	<b>(61,543,025)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,524,874</b>	<b>3,049,183</b>	<b>1,974,635</b>	<b>2,413,062</b>	<b>2,931,101</b>	<b>-</b>	<b>11,892,855</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,870,192)</b>	<b>(1,988,170)</b>	<b>(1,990,059)</b>	<b>(3,202,394)</b>	<b>(1,995,633)</b>	<b>-</b>	<b>(11,046,448)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(40,683,400)</b>	<b>(536,813)</b>	<b>10,537,323</b>	<b>33,786,650</b>	<b>17,349,764</b>	<b>(19,607,117)</b>	<b>846,407</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	1.99	0.72	-	9.23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.83	7.11	-	10.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.65	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.91	5.76	-	9.35
Verilen Krediler	5.87	5.74	6.30	16.22
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	7.22	-	12.74
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2.84	2.61	-	9.43
Diğer Mevduat	2.61	2.92	0.39	8.83
Para Piyasalarına Borçlar	0.30	2.40	-	9.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.63	-	10.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.20	2.26	-	11.35

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

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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.



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

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

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

#### 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 yılında ve 2012 yılının ilk üç ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	131.26	139.37	97.23	104.37

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	135.89	148.57	94.32	109.14

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,965,080	6,557,917	-	-	-	-	-	11,522,997
Bankalar	1,701,940	1,673,613	348,519	350,294	2,866,330	2,287,680	-	9,228,376
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	510	110,561	81,672	235,468	826,387	728,902	-	1,983,500
Para Piyasalarından Alacaklar	-	140,805	-	-	-	-	-	140,805
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,579	5,156	12,677	917,080	29,000,597	4,188,853	-	34,150,942
Verilen Krediler (**)	130,522	13,766,150	7,506,146	11,027,906	31,523,793	19,291,555	296,564	83,542,636
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	6,056	628,392	1,066,213	1,357,446	-	3,058,107
Diğer Varlıklar	661,953	270,467	1,760	2,357	7,275	119,859	3,909,899	4,973,570
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7,486,584</b>	<b>22,524,669</b>	<b>7,956,830</b>	<b>13,161,497</b>	<b>65,290,595</b>	<b>27,974,295</b>	<b>4,206,463</b>	<b>148,600,933</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	402,266	1,495,630	155,161	39,328	152,488	-	-	2,244,873
Diğer Mevduat	15,072,836	51,969,511	10,147,443	3,484,711	176,729	157,370	-	81,008,600
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,280,542	3,254,800	6,431,324	7,125,283	3,129,089	-	21,221,038
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,549,393	422	211,200	1,133,130	-	-	12,894,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	981,595	666,343	626,692	530,901	995,190	-	3,800,721
Muhtelif Borçlar	366,380	3,292,194	-	-	-	-	-	3,658,574
Diğer Yükümlülükler (***)	541,221	1,178,719	153,010	109,216	344,539	134,100	21,312,177	23,772,982
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16,382,703</b>	<b>71,747,584</b>	<b>14,377,179</b>	<b>10,902,471</b>	<b>9,463,070</b>	<b>4,415,749</b>	<b>21,312,177</b>	<b>148,600,933</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(8,896,119)</b>	<b>(49,222,915)</b>	<b>(6,420,349)</b>	<b>2,259,026</b>	<b>55,827,525</b>	<b>23,558,546</b>	<b>(17,105,714)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>5,441,225</b>	<b>25,613,044</b>	<b>10,765,193</b>	<b>13,826,328</b>	<b>58,866,923</b>	<b>27,991,470</b>	<b>4,138,258</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,204,429</b>	<b>65,391,998</b>	<b>13,409,429</b>	<b>13,774,426</b>	<b>9,999,080</b>	<b>5,961,902</b>	<b>19,901,177</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(12,763,204)</b>	<b>(39,778,954)</b>	<b>(2,644,236)</b>	<b>51,902</b>	<b>48,867,843</b>	<b>22,029,568</b>	<b>(15,762,919)</b>	<b>-</b>

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

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

(\*\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

**4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi**

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

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

Yoktur.

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	592,748	265,790	617,193	375,096
TCMB	2,542,874	8,014,414	972,268	6,212,587
Diğer	-	107,171	30	83,977
<b>Toplam</b>	<b>3,135,622</b>	<b>8,387,375</b>	<b>1,589,491</b>	<b>6,671,660</b>

#### 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
<b>Toplam</b>	<b>2,542,874</b>	<b>8,014,414</b>	<b>972,268</b>	<b>6,212,587</b>

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

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	366,515	-	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	263,210	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>629,725</b>	<b>-</b>	<b>646,886</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	59,065	8,408	68,193	20,179
Swap İşlemleri	279,257	196,191	13,865	379,817
Futures İşlemleri	-	4,447	-	4,950
Opsiyonlar	50,428	37,138	108,370	55,608
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>388,750</b>	<b>246,184</b>	<b>190,428</b>	<b>460,554</b>

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar				
Yurtiçi	69,703	35,817	32,179	157
Yurtdışı	2,078,359	7,044,497	2,070,313	12,241,302
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,148,062</b>	<b>7,080,314</b>	<b>2,102,492</b>	<b>12,241,459</b>

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.

#### *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. 9,063,983 TL (31 Aralık 2011: 6,493,103 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,145,081 TL (31 Aralık 2011: 6,716,870 TL) olup, 831,654 TL (31 Aralık 2011: 613,321 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 9,591 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 24,481 TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 32,500,000 EUR (31 Aralık 2011: 9,925,000 USD ve 32,500,000 EUR) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 26,364,891 EUR (31 Aralık 2011: 10,119,913 USD ve 26,364,891 EUR) olup 3,272,756 EUR (31 Aralık 2011: 1,300,911 USD ve 29,997 EUR) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur. (31 Aralık 2011: 12,333 EUR)

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,967,144	69,518	7,622,941	85,188
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,231,969	-	11,142,092	353,925
<b>Toplam</b>	<b>23,199,113</b>	<b>69,518</b>	<b>18,765,033</b>	<b>439,113</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>31,500,981</b>	<b>26,731,268</b>
Borsada İşlem Gören	29,697,285	24,915,253
Borsada İşlem Görmeyen	1,803,696	1,816,015
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>20,199</b>	<b>19,666</b>
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	15,118	14,585
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,629,762</b>	<b>2,048,710</b>
<b>Toplam</b>	<b>34,150,942</b>	<b>28,799,644</b>

Bankanın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 752,151 TL (31 Aralık 2011: 804,237 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

#### 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>14</b>	<b>44,273</b>	<b>26</b>	<b>34,925</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14	44,273	26	34,925
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>227,312</b>	<b>418,834</b>	<b>245,679</b>	<b>478,356</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>88,709</b>	<b>-</b>	<b>86,115</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>316,035</b>	<b>463,107</b>	<b>331,820</b>	<b>513,281</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>80,535,698</b>	<b>611,528</b>	<b>919,448</b>	<b>1,179,398</b>
İskonto ve İştira Senetleri	578,168	-	5,182	-
İhracat Kredileri	3,260,995	6,230	17,698	80,762
İthalat Kredileri	473	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,303,276	2,487	88	1,232
Yurtdışı Krediler (*)	1,893,078	61,725	136	3,817
Tüketici Kredileri	18,158,674	339,075	208,422	105,870
Kredi Kartları	9,791,522	-	90,104	150,824
Kıymetli Maden Kredisi	255,601	903	1,161	1,238
Diğer	45,293,911	201,108	596,657	835,655
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>80,535,698</b>	<b>611,528</b>	<b>919,448</b>	<b>1,179,398</b>

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	23,087	12,271	-	35,358
İpotek	481,896	115,568	-	597,464
Rehin	462,358	16,835	-	479,193
Çek Senet	166,654	125,346	-	292,000
Diğer	362,991	2,854	-	365,845
Teminatsız	46,640	41,418	240,928	328,986
<b>Toplam</b>	<b>1,543,626</b>	<b>314,292</b>	<b>240,928</b>	<b>2,098,846</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	48,201	111,682	67,585	227,468
61-90 gün arası	15,981	30,829	22,519	69,329
Diğer	1,479,444	171,781	150,824	1,802,049
<b>Toplam</b>	<b>1,543,626</b>	<b>314,292</b>	<b>240,928</b>	<b>2,098,846</b>

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<i>Cari Dönem</i>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-6 ay</b>	<b>6ay-1yıl</b>	<b>1yıl-5yıl</b>	<b>(+)5yıl</b>	<b>Toplam</b>
<b>Uzatılan Sözleşme Adedi</b>							
1	86,774	15,913	72,606	136,139	549,584	163,136	1,024,152
2	753	966	2,934	6,895	3,492	-	15,040
3	63	111	138	520	1,259	-	2,091
4	42	526	4,182	216	124	-	5,090
5	-	8	619	-	-	-	627
6	-	-	14,932	219	-	-	15,151
<b>Toplam</b>	<b>87,632</b>	<b>17,524</b>	<b>95,411</b>	<b>143,989</b>	<b>554,459</b>	<b>163,136</b>	<b>1,062,151</b>

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



### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>382,210</b>	<b>17,566,298</b>	<b>17,948,508</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>358,867</b>	<b>358,867</b>
Konut Kredisi	-	341,603	341,603
Taşıt Kredisi	-	870	870
İhtiyaç Kredisi	-	9,121	9,121
Diğer	-	7,273	7,273
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>10</b>	<b>37,703</b>	<b>37,713</b>
Konut Kredisi	-	27,490	27,490
Taşıt Kredisi	-	8,116	8,116
İhtiyaç Kredisi	10	633	643
Diğer	-	1,464	1,464
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>9,371,040</b>	<b>134,752</b>	<b>9,505,792</b>
Taksitli	4,192,466	134,752	4,327,218
Taksitsiz	5,178,574	-	5,178,574
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>20,463</b>	<b>-</b>	<b>20,463</b>
Taksitli	1,271	-	1,271
Taksitsiz	19,192	-	19,192
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>19,887</b>	<b>25,215</b>	<b>45,102</b>
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
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>78</b>
Konut Kredisi	-	78	78
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>47</b>	<b>99</b>	<b>146</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	47	99	146
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>35,020</b>	<b>430</b>	<b>35,450</b>
Taksitli	26,368	430	26,798
Taksitsiz	8,652	-	8,652
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>286</b>	<b>-</b>	<b>286</b>
Taksitli	18	-	18
Taksitsiz	268	-	268
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>421,627</b>	<b>-</b>	<b>421,627</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,250,590</b>	<b>18,123,442</b>	<b>28,374,032</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>385,331</b>	<b>16,971,897</b>	<b>17,357,228</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>408,695</b>	<b>408,695</b>
Konut Kredisi	-	387,458	387,458
Taşıt Kredisi	-	1,491	1,491
İhtiyaç Kredisi	-	10,380	10,380
Diğer	-	9,366	9,366
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>15</b>	<b>34,701</b>	<b>34,716</b>
Konut Kredisi	-	24,062	24,062
Taşıt Kredisi	-	8,248	8,248
İhtiyaç Kredisi	15	745	760
Diğer	-	1,646	1,646
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>9,270,682</b>	<b>121,785</b>	<b>9,392,467</b>
Taksitli	4,315,910	121,785	4,437,695
Taksitsiz	4,954,772	-	4,954,772
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>21,042</b>	<b>-</b>	<b>21,042</b>
Taksitli	4,016	-	4,016
Taksitsiz	17,026	-	17,026
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,775</b>	<b>20,964</b>	<b>41,739</b>
Konut Kredisi	-	1,081	1,081
Taşıt Kredisi	-	66	66
İhtiyaç Kredisi	972	985	1,957
Diğer	19,803	18,832	38,635
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>94</b>
Konut Kredisi	-	94	94
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>80</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>36,359</b>	<b>414</b>	<b>36,773</b>
Taksitli	27,391	414	27,805
Taksitsiz	8,968	-	8,968
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>223</b>
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	196	-	196
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>411,687</b>	<b>-</b>	<b>411,687</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,146,153</b>	<b>17,558,591</b>	<b>27,704,744</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,016,771</b>	<b>7,232,217</b>	<b>8,248,988</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>95,044</b>	<b>679,406</b>	<b>774,450</b>
İşyeri Kredileri	91	49,706	49,797
Taşıtlı Kredileri	5,005	210,292	215,297
İhtiyaç Kredileri	89,948	419,408	509,356
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>270</b>	<b>89,466</b>	<b>89,736</b>
İşyeri Kredileri	-	1,653	1,653
Taşıtlı Kredileri	107	3,784	3,891
İhtiyaç Kredileri	163	7,686	7,849
Diğer	-	76,343	76,343
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>464,374</b>	<b>681</b>	<b>465,055</b>
Taksitli	222,095	681	222,776
Taksitsiz	242,279	-	242,279
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>5,404</b>	<b>-</b>	<b>5,404</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,404	-	5,404
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>608,196</b>	<b>-</b>	<b>608,196</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,190,059</b>	<b>8,001,770</b>	<b>10,191,829</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>798,777</b>	<b>7,194,941</b>	<b>7,993,718</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>88,845</b>	<b>696,249</b>	<b>785,094</b>
İşyeri Kredileri	136	49,918	50,054
Taşıtlı Kredileri	5,191	219,563	224,754
İhtiyaç Kredileri	83,518	426,768	510,286
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>463</b>	<b>94,244</b>	<b>94,707</b>
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıtlı Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	-	83,142	83,142
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>426,613</b>	<b>724</b>	<b>427,337</b>
Taksitli	196,638	724	197,362
Taksitsiz	229,975	-	229,975
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,117</b>	<b>-</b>	<b>4,117</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,117	-	4,117
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>525,078</b>	<b>-</b>	<b>525,078</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,843,893</b>	<b>7,986,158</b>	<b>9,830,051</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	81,287,316	81,535,965
Yurtdışı Krediler (*)	1,958,756	1,996,965
<b>Toplam</b>	<b>83,246,072</b>	<b>83,532,930</b>

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

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	935,719	1,219,109
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>935,719</b>	<b>1,219,109</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	1,089,872	1,066,504
<b>Toplam</b>	<b>1,302,457</b>	<b>1,251,715</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	14,526	17,139	86,658
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,526	17,139	86,658
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	12,368	20,353	90,382
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	90,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,176</b>	<b>191,288</b>	<b>1,262,623</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	124,458	918	46,155
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	80,032
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>113,401</b>	<b>201,627</b>	<b>1,283,993</b>
Özel Karşılık (-)	45,720	166,865	1,089,872
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>67,681</b>	<b>34,762</b>	<b>194,121</b>

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>69,719</b>	<b>138,127</b>	<b>1,731,263</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	303,743	81,937	91,767
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	248,894	215,546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	249,400	219,156	213,210
Dönem İçinde Tahsilat (-)	45,886	58,514	362,328
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	200,415
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	25,841
Bireysel Krediler	-	-	105,598
Kredi Kartları	-	-	68,976
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,176</b>	<b>191,288</b>	<b>1,262,623</b>
Özel Karşılık (-)	28,890	156,321	1,066,504
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>49,286</b>	<b>34,967</b>	<b>196,119</b>

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

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>454,108</b>	<b>244,532</b>	<b>553,075</b>	<b>1,251,715</b>
Dönem İçi İntikal (+)	71,117	7,994	38,513	117,624
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	33,079	14,981	18,502	66,562
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>491,901</b>	<b>237,470</b>	<b>573,086</b>	<b>1,302,457</b>

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

**Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,932</b>	<b>20,853</b>	<b>203,618</b>
Özel Karşılık (-)	40	16,598	160,953
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,892</b>	<b>4,255</b>	<b>42,665</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,038</b>	<b>26,843</b>	<b>195,255</b>
Özel Karşılık (-)	211	18,555	152,194
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,827</b>	<b>8,288</b>	<b>43,061</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>67,681</b>	<b>34,762</b>	<b>194,121</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	113,401	201,627	1,276,957
Özel Karşılık Tutarı (-)	45,720	166,865	1,082,836
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	67,681	34,762	194,121
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>49,286</b>	<b>34,967</b>	<b>196,119</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,255,583
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,059,464
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	196,119
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	277	142	-	419
İpotek	235,512	43,079	-	278,591
Rehin	85,174	34,516	-	119,690
Çek Senet	184,107	121,249	-	305,356
Diğer	175,595	8,228	-	183,823
Teminatsız	35,225	66,624	609,293	711,142
<b>Toplam</b>	<b>715,890</b>	<b>273,838</b>	<b>609,293</b>	<b>1,599,021</b>

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

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

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

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

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

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



## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

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

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>19,834</b>	<b>29,512</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>58</b>	<b>(9,678)</b>
Alışlar	-	1,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	58	634
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(*)	-	(11,312)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>19,892</b>	<b>19,834</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Önceki dönemde;

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	18,178	18,120
Diğer İştirakler	1,714	1,714

**5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler**

Yoktur.

**5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	19,892	19,834
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	2,713,193	515,303	17,376	43,557	-	15,446	401,443	-
7	1,275,030	84,522	2,554	9,215	331	34,534	25,281	118,020
8	37,010	29,103	5,555	228	530	(2,705)	-	-
9	17,114	15,386	2,724	253	21	348	1,859	-
10	3,358,729	484,001	14,621	13,777	1,528	41,857	364,694	-
11	9,581,530	917,364	51,314	110,272	18,317	24,020	474,899	851,875
12	777,685	160,556	44,663	7,705	4,082	3,816	84,205	161,292
13	714,299	714,299	-	-	-	(9)	(118,323)	714,777

(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.

**5.1.8.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,168,576</b>	<b>1,655,134</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(4,103)</b>	<b>513,442</b>
Alışlar	-	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	8,653
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	32,476	163,773
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(36,579)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	86,268
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2,164,473</b>	<b>2,168,576</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,013,073	1,023,375
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	96,592	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	783,435	805,079
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,085	104,085

**5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	96,592	68,749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	1,824,442	1,828,545

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

Yoktur.

**5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

**5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

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

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

**5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	74,678	(11,639)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

#### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2012 itibarıyla 21,781 TL (31 Aralık 2011: 6,359 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 157,496 TL (31 Aralık 2011: 134,774 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 135,715 TL (31 Aralık 2011: 128,415 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	124,203	99,700
Birikmiş Amortisman(-)	(2,444)	(1,644)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>121,759</b>	<b>98,056</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	25,315	96,975
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(17,351)	(70,562)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	219	659
Değer Düşüşü	(478)	(1,910)
Amortisman Bedeli (-)	(562)	(1,459)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>131,689</b>	<b>124,203</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(2,787)</b>	<b>(2,444)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>128,902</b>	<b>121,759</b>

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).

#### 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

##### 5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	291,030	235,131
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	1,738	8,195	4,614	25,805
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	29,956	16,128	19,053	18,519
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,602,737	52,267	2,232,901	51,024
Verilen Krediler	752,308	456,277	812,775	402,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	68,870	15,807	233,024	31,774
Diğer Reeskontlar	5,175	-	10,870	-
<b>Toplam</b>	<b>3,460,784</b>	<b>548,679</b>	<b>3,313,237</b>	<b>529,737</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,874,010</b>	-	<b>3,697,717</b>	<b>23,697,188</b>	<b>519,165</b>	<b>223,799</b>	<b>255,615</b>	<b>1,855</b>	<b>31,269,349</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>5,545,647</b>	-	<b>4,469,277</b>	<b>16,144,475</b>	<b>1,273,497</b>	<b>2,366,222</b>	<b>1,771,255</b>	<b>81,348</b>	<b>31,651,721</b>
Yurtiçinde Yer. K.	5,287,736	-	4,328,378	14,825,279	1,053,364	461,175	943,019	79,722	26,978,673
Yurtdışında Yer.K	257,911	-	140,899	1,319,196	220,133	1,905,047	828,236	1,626	4,673,048
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>517,993</b>	-	<b>2,972</b>	<b>22,739</b>	<b>4,262</b>	<b>6</b>	-	-	<b>547,972</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,500,313</b>	-	<b>2,592,436</b>	<b>7,017,719</b>	<b>1,153,978</b>	<b>144,985</b>	<b>264,813</b>	-	<b>14,674,244</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>59,349</b>	-	<b>14,397</b>	<b>126,094</b>	<b>82,494</b>	<b>765</b>	<b>293</b>	-	<b>283,392</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,575,524</b>	-	<b>3,182</b>	-	-	<b>2,260</b>	<b>956</b>	-	<b>2,581,922</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>402,266</b>	-	<b>657,180</b>	<b>840,411</b>	<b>174,031</b>	<b>2,035</b>	<b>168,950</b>	-	<b>2,244,873</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	458	-	66,082	23,940	59,769	-	-	-	150,249
Yurtdışı Bankalar	176,610	-	591,098	816,471	114,262	2,035	168,950	-	1,869,426
Katılım Bankaları	225,198	-	-	-	-	-	-	-	225,198
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,475,102</b>	-	<b>11,437,161</b>	<b>47,848,626</b>	<b>3,207,427</b>	<b>2,740,072</b>	<b>2,461,882</b>	<b>83,203</b>	<b>83,253,473</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,925,484</b>	-	<b>3,877,057</b>	<b>22,053,893</b>	<b>958,056</b>	<b>269,486</b>	<b>272,297</b>	<b>1,531</b>	<b>30,357,804</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>7,140,570</b>	-	<b>4,496,212</b>	<b>14,863,506</b>	<b>1,492,586</b>	<b>2,795,740</b>	<b>2,008,823</b>	<b>87,885</b>	<b>32,885,322</b>
Yurtiçinde Yer. K.	6,828,537	-	4,324,542	13,817,207	1,249,803	488,656	1,314,294	86,177	28,109,216
Yurtdışında Yer.K	312,033	-	171,670	1,046,299	242,783	2,307,084	694,529	1,708	4,776,106
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>313,115</b>	-	<b>872</b>	<b>36,525</b>	<b>1,336</b>	<b>6</b>	-	-	<b>351,854</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,731,380</b>	-	<b>2,543,810</b>	<b>5,903,471</b>	<b>3,051,481</b>	<b>538,083</b>	<b>257,370</b>	-	<b>16,025,595</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>64,105</b>	-	<b>18,936</b>	<b>274,705</b>	<b>10,055</b>	<b>549</b>	<b>331</b>	-	<b>368,681</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,562,568</b>	-	<b>3,247</b>	-	-	<b>3,414</b>	<b>949</b>	-	<b>2,570,178</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>713,846</b>	-	<b>423,390</b>	<b>605,619</b>	<b>49,794</b>	<b>185,942</b>	<b>4,750</b>	-	<b>1,983,341</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6,042	-	27,548	103,181	-	5,391	-	-	142,162
Yurtdışı Bankalar	162,374	-	395,842	496,326	49,794	180,551	4,750	-	1,289,637
Katılım Bankaları	545,430	-	-	6,112	-	-	-	-	551,542
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,451,068</b>	-	<b>11,363,524</b>	<b>43,737,719</b>	<b>5,563,308</b>	<b>3,793,220</b>	<b>2,544,520</b>	<b>89,416</b>	<b>84,542,775</b>



### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,737,200	11,517,475	19,249,285	18,581,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,165,513	3,165,621	11,783,896	12,114,312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,213,550	1,214,676	1,257,182	1,254,695
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	499,755	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	70,753	12,636	61,995	25,309
Swap İşlemleri	336,402	224,739	373,961	197,906
Futures İşlemleri	-	7	-	95
Opsiyonlar	55,022	44,676	59,204	55,847
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>462,177</b>	<b>282,058</b>	<b>495,160</b>	<b>279,157</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	178,653	287,439	265,651	240,192
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,001,987	16,635,654	4,118,852	15,898,962
<b>Toplam</b>	<b>4,180,640</b>	<b>16,923,093</b>	<b>4,384,503</b>	<b>16,139,154</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	144,825	6,436,538	223,318	6,338,631
Orta ve Uzun Vadeli	4,035,815	10,486,555	4,161,185	9,800,523
<b>Toplam</b>	<b>4,180,640</b>	<b>16,923,093</b>	<b>4,384,503</b>	<b>16,139,154</b>

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

#### 5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

<i>Cari Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
	Nominal	2,500,000	-	-
Maliyet	2,395,421	-	-	1,399,957
Defter Değeri (*)	2,274,630	-	-	1,526,091

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 191,676 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
	Nominal	2,500,000	-	-
Maliyet	2,365,935	-	-	1,193,145
Defter Değeri (*)	2,082,601	-	-	1,621,496

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

#### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>11,254,819</b>	-	<b>8,338,230</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,209,898	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	22,060	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	22,861	-	24,779	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>64</b>	<b>1,609,262</b>	<b>388</b>	<b>2,616,373</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,609,262	-	2,616,373
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	64	-	388	-
<b>Toplam</b>	<b>11,254,883</b>	<b>1,609,262</b>	<b>8,338,618</b>	<b>2,616,373</b>

#### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,275,355	34,963	3,331,594	36,887
Diğer	119,811	228,445	150,297	38,553
<b>Toplam</b>	<b>3,395,166</b>	<b>263,408</b>	<b>3,481,891</b>	<b>75,440</b>

#### 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

##### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2	2	4	4
1-4 Yıl Arası	1	1	1	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

##### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1,011,021</b>	<b>1,013,949</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	878,839	888,467
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54,379	50,179
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	77,803	75,303
Diğer	-	-

### 5.2.7.2 Dövizde 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
<b>Toplam</b>	<b>25,828</b>	<b>3,313</b>

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

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

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

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

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

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	325,500	266,805
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	49,664	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	19,306	15,906
Diğer Karşılıklar	16,840	17,835
<b>Toplam</b>	<b>411,310</b>	<b>344,899</b>

#### Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,143,072 TL (31 Aralık 2010 : 951,896 TL) olarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a

ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL ( 31 Aralık 2010 : 504,338 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(376,357)	(315,823)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	305,628	266,382
Genel Yönetim Giderleri	(20,039)	(19,046)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(90,768)</b>	<b>(68,487)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>1,233,840</b>	<b>1,020,383</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>1,143,072</b>	<b>951,896</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(264,514)	(242,307)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(137,859)	(205,251)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(402,373)</b>	<b>(447,558)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>740,699</b>	<b>504,338</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(305,628)</b>	<b>(266,382)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>435,071</b>	<b>237,956</b>

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

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

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

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

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 259,918 TL'dir. (31 Aralık 2011: 67,849 TL)

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	259,918	67,849
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100,710	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,170	1,907
BSMV	41,634	46,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,003	2,700
Diğer	13,137	67,635
<b>Toplam</b>	<b>418,597</b>	<b>261,987</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,380	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,755	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,087	1,129
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,138	2,216
Diğer	1	8
<b>Toplam</b>	<b>6,361</b>	<b>3,413</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

## 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### 5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

### 5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>78,302</b>	<b>420,288</b>	<b>56,027</b>	<b>408,460</b>
Değerleme Farkı	45,985	420,288	23,710	408,460
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>352,266</b>	<b>25,227</b>	<b>124,961</b>	<b>19,086</b>
Değerleme Farkı	352,266	25,227	124,961	19,086
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>430,568</b>	<b>445,515</b>	<b>180,988</b>	<b>427,546</b>

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>1,891</b>	<b>1,891</b>

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	647,795	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	75,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

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



### 5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	271,367	128,904	256,928	134,317
Alınan Krediler	94,338	85,781	212,822	83,255
Para Piyasalarına Borçlar	26,564	10,254	6,920	17,124
Diğer Reeskontlar	58,147	132,848	38,034	164,795
<b>Toplam</b>	<b>450,416</b>	<b>357,787</b>	<b>514,704</b>	<b>399,491</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankanın 1,035,289 TL (31 Aralık 2011: 3,093,587 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,333,738 TL (31 Aralık 2011: 2,230,853 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,673,429 TL (31 Aralık 2011: 13,540,139 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	8,704,190	9,134,682
TP Teminat Mektupları	6,128,341	5,786,884
Akreditifler	5,111,538	5,514,146
Aval ve Kabul Kredileri	655,077	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,312	70,236
<b>Toplam</b>	<b>20,665,458</b>	<b>21,021,498</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 128,830 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler 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.

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

##### 5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,370,627	1,298,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	280,503	302,053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,090,124	996,812
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,294,831	19,722,633
<b>Toplam</b>	<b>20,665,458</b>	<b>21,021,498</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

### **5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	672,437	50,037	464,104	37,686
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	829,553	436,182	595,755	317,079
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,300	-	28,285	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,511,290</b>	<b>486,219</b>	<b>1,088,144</b>	<b>354,765</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,299	70	849	279
Yurtdışı Bankalardan	46,203	12,932	35,956	14,386
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47,508</b>	<b>13,002</b>	<b>36,805</b>	<b>14,665</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6,855	2,401	4,115	308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	941,562	17,542	542,084	28,616
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	102,252	24,613	120,389	24,097
<b>Toplam</b>	<b>1,050,669</b>	<b>44,556</b>	<b>666,588</b>	<b>53,021</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	16,898	19,596

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>117,923</b>	<b>94,306</b>	<b>132,559</b>	<b>65,475</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4,373	2,416	3,592	1,117
Yurtdışı Bankalara	113,550	91,890	128,967	64,358
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>9,133</b>	<b>-</b>	<b>15,587</b>
<b>Toplam</b>	<b>117,923</b>	<b>103,439</b>	<b>132,559</b>	<b>81,062</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10,556	10,992

### 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	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	58	16,288	-	-	-	-	-	16,346
Tasarruf Mevduatı	83	85,016	584,631	21,141	6,061	6,311	-	703,243
Resmi Mevduat	-	97	892	53	-	-	-	1,042
Ticari Mevduat	49	59,622	175,326	80,694	9,039	6,541	-	331,271
Diğer Mevduat	2	339	6,298	2,260	15	5	-	8,919
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>192</b>	<b>161,362</b>	<b>767,147</b>	<b>104,148</b>	<b>15,115</b>	<b>12,857</b>	<b>-</b>	<b>1,060,821</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	279	55,134	143,767	9,908	4,736	12,304	343	226,471
Bankalar Mevduatı	-	9,855	-	-	-	-	-	9,855
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	12	18	-	31
<b>Toplam</b>	<b>279</b>	<b>64,990</b>	<b>143,767</b>	<b>9,908</b>	<b>4,748</b>	<b>12,322</b>	<b>343</b>	<b>236,357</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>471</b>	<b>226,352</b>	<b>910,914</b>	<b>114,056</b>	<b>19,863</b>	<b>25,179</b>	<b>343</b>	<b>1,297,178</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>					<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
		<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1 Yıldan Uzun</b>		
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	58	12,531	-	-	-	-	-	12,589
Tasarruf Mevduatı	142	93,688	349,368	13,792	3,946	3,538	-	464,474
Resmi Mevduat	-	580	486	1	1	-	-	1,068
Ticari Mevduat	62	63,652	137,015	5,171	902	3,290	-	210,092
Diğer Mevduat	4	1,032	6,414	307	3,435	107	-	11,299
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>266</b>	<b>171,483</b>	<b>493,283</b>	<b>19,271</b>	<b>8,284</b>	<b>6,935</b>	<b>-</b>	<b>699,522</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	192	35,053	103,487	5,561	3,011	13,541	418	161,263
Bankalar Mevduatı	-	3,094	-	-	-	-	-	3,094
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	-	-	21
<b>Toplam</b>	<b>192</b>	<b>38,147</b>	<b>103,487</b>	<b>5,561</b>	<b>3,032</b>	<b>13,541</b>	<b>418</b>	<b>164,378</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>458</b>	<b>209,630</b>	<b>596,770</b>	<b>24,832</b>	<b>11,316</b>	<b>20,476</b>	<b>418</b>	<b>863,900</b>

#### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

#### 5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

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

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

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

#### 5.4.3 *Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar*

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

#### 5.4.4 *Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>9,983,429</b>	<b>14,979,238</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32,561	245,809
Türev Finansal İşlemlerden	902,908	668,288
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9,047,960	14,065,141
<b>Zarar (-)</b>	<b>9,894,529</b>	<b>14,714,982</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4,899	34,286
Türev Finansal İşlemlerden	938,946	651,819
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	8,950,684	14,028,877
<b>Toplam</b>	<b>88,900</b>	<b>264,256</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,499,913 TL'si (31 Mart 2011 : 1,406,884 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,538,561 TL'si (31 Mart 2011 : 1,386,809 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Buna göre 31 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 EUROBOND'larından ise yine aynı dönemde 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 koruma 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

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

#### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>97,837</b>	<b>52,323</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	45,515	17,842
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	30,461	28,143
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	21,861	6,338
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>98</b>	<b>56,517</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>100,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>1,202</b>	<b>1,024</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1,202	989
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	35
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>204</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	204
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>9,862</b>	<b>39,099</b>
<b>Toplam</b>	<b>108,999</b>	<b>249,167</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	354,167	313,815
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,255	5,198
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44,422	41,404
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,309	2,317
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	478	694
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	562	368
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>342,999</b>	<b>276,583</b>
Faaliyet Kiralama Giderleri	50,274	41,710
Bakım ve Onarım Giderleri	4,692	4,242
Reklam ve İlan Giderleri	23,651	15,326
Diğer Giderler	264,382	215,305
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	338	231
<b>Diğer</b>	<b>70,201</b>	<b>63,962</b>
<b>Toplam</b>	<b>824,731</b>	<b>704,572</b>



#### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2012 itibarıyla kayıtlarına 287,289 TL (31 Mart 2011: 98,998 TL) tutarında cari vergi gideri ile 70,517 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2011: 160,710 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	74,397	17,153
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	7,640	157,555
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	13,378	24,976
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	17,138	4,668
<b>Toplam</b>	<b>70,517</b>	<b>(160,710)</b>

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	66,757	(140,402)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	3,760	(20,308)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>70,517</b>	<b>(160,710)</b>

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

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

#### 5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

### **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	3,422,206	1,341,695	14	44,273	227,312	418,834
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>37,855</b>	<b>48</b>	<b>200</b>	<b>1</b>	<b>4,584</b>	<b>227</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>45,524</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>3,825</b>	<b>339</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Dönem Sonu	404,293	386,511	296,826	1,109,031	267,838	341,540
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>10,556</b>	<b>10,992</b>	<b>7,381</b>	<b>1,234</b>	<b>4,081</b>	<b>2,270</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	951,574	707,375	1,066,781		28,710	3,992
Dönem Sonu	1,186,474	951,574	1,021,029	1,066,781	12,311	28,710
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>20,426</b>	<b>1,335</b>	<b>1,864</b>		<b>869</b>	<b>(2,654)</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,163,045 TL (31 Aralık 2011: 1,464,814 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.40'ı (31 Aralık 2011: %1.75), aktif toplamının %0.78'idir (31 Aralık 2011: %1.00). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,649,532 TL (31 Aralık 2011: 4,178,554 TL), aktif toplamının %2.46'ıdır (31 Aralık 2011: %2.85). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,804,802 TL (31 Aralık 2011: 1,872,416 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8.73'üdür (31 Aralık 2011: %8.91). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 968,957 TL (31 Aralık 2011: 1,837,082 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.16'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2011: %2.17). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 47.241 TL (31 Aralık 2011: 48.432 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.22'sidir.(31 Aralık 2011: %0.24) Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 55,839 TL (31 Aralık 2011: 57,693 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 1,735 TL (31 Mart 2011: 1,592 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 924 TL (31 Mart 2011: 721 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2012 itibarıyla 18,977 Bin TL'dir. ( 31 Mart 2011: 21,825 Bin TL)

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

Yoktur.

### 5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

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

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

## **5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

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

## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

12 Nisan 2012 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2011 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

<b>2011 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2011 Yılı Karı</b>	<b>3,070,575</b>
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)

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

#### MOODY'S (Mart 2012\*)

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

<sup>1</sup>Derecelendirme kuruluşunun global ölçekte yapmış olduğu metodoloji değişikliğine bağlı olarak olası bir not indirimi için izlemeye alınmıştır.

#### FITCH RATINGS (Aralık 2011\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Bireysel	C
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	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)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

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

#### STANDARD AND POORS (Mart 2012\*)

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

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Nisan 2012 tarihli sınırlı denetim raporunun 3'üncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.