

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

**30 Eylül 2012
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
30 Ekim 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 88
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

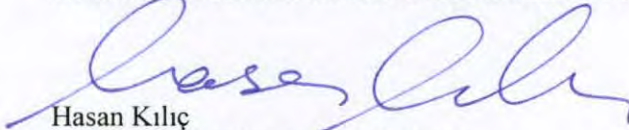
Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan ve 82,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 532,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 30 Ekim 2012

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Bağıli Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company

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

Ferit F. Şahenk

Yönetim Kurulu
Başkanı

M. Cüneyt Sezgin

Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez -
Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

S. Ergun Özen

Genel Müdür

Aydın Şenel

Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Aylin Aktürk

Koordinatör

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

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

Telefon: (0212) 318 23 50

Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
IX.	Bilanço sonrası hususlar	84
X.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçinin Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 921, yurt dışında 7 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğuş Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

22 Mart 2011 tarihinde;

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

- Doğuş 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 Doğuş Grubu ile birlikte yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur.

Müteakiben, BBVA 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır. Doğuş 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 Doğuş Grubu ile BBVA'nın yönetiminde 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, 132 şirketi ve 30 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Otomotiv alanında Volkswagen AG ve TÜVSÜD; medyada CNBC, MSNBC ve Condé Nast ve turizmde Hyatt International Ltd ve HMS International Hotel GmbH (Maritim) gibi büyük küresel oyuncularla kurduğu ortak girişimler, Grubun uluslararası ölçekteki işbirliklerinin başlıca örneklerini oluşturmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

BBVA Grubu

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

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın 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 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY- Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsni Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Yönetimi ve Merkezi Pazarlama	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 ve Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	31 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	17 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	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	20.03.2012	Yüksek Lisans	13 yıl
Didem Dinçer Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	1,059,351	13,440,684	14,500,035	1,589,506	6,722,944	8,312,450
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	1,410,063	495,503	1,905,566	493,214	1,480,920	1,974,134
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,191,489	495,503	1,686,992	493,214	1,480,920	1,974,134
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		741,976	17,029	759,005	210,165	762,198	972,363
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,846	-	28,846	25,700	-	25,700
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		397,739	476,487	874,226	214,572	709,232	923,804
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		22,928	1,987	24,915	42,777	9,490	52,267
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		218,574	-	218,574	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler	5.1.5	218,574	-	218,574	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	5.1.3	2,664,165	7,497,301	10,161,466	2,421,842	14,294,673	16,716,515
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		450	-	450	6,800	-	6,800
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		450	-	450	6,800	-	6,800
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	33,697,592	3,189,028	36,886,620	27,279,694	3,875,345	31,155,039
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,493	4,701	28,194	23,865	1,708	25,573
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		32,226,994	276,786	32,503,780	26,238,027	356,345	26,594,372
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,447,105	2,907,541	4,354,646	1,017,802	3,517,292	4,535,094
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	56,993,018	40,480,080	97,473,098	50,244,265	40,489,844	90,734,109
6.1 Krediler ve Alacaklar		56,655,435	40,277,888	96,933,323	49,963,893	40,365,215	90,329,108
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.7	166,867	253,240	420,107	87,178	197,806	284,984
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		56,488,568	40,024,648	96,513,216	49,876,715	40,167,409	90,044,124
6.2 Takipteki Krediler		1,803,668	493,606	2,297,274	1,532,087	401,446	1,933,533
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,466,085	291,414	1,757,499	1,251,715	276,817	1,528,532
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,120,793	260,627	1,381,420	1,080,342	169,143	1,249,485
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	924,190	449,152	1,373,342	3,176,043	1,610,487	4,786,530
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		916,079	449,152	1,365,231	3,170,068	1,610,487	4,780,555
8.2 Diğer Menkul Değerler		8,111	-	8,111	5,975	-	5,975
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	21,202	2	21,204	20,145	-	20,145
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		21,202	2	21,204	20,145	-	20,145
9.2.1 Mali İştirakler		17,272	-	17,272	18,168	-	18,168
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,930	2	3,932	1,977	-	1,977
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	143,643	625	144,268	130,310	759	131,069
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	605	605
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		143,643	625	144,268	130,310	154	130,464
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	826,661	1,967,331	2,793,992	702,450	1,967,444	2,669,894
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		983,352	2,242,325	3,225,677	837,128	2,239,468	3,076,596
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		156,691	274,994	431,685	134,678	272,024	406,702
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	-	-	-	-	129,335	129,335
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	129,335	129,335
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,095,725	137,529	1,233,254	1,272,489	153,636	1,426,125
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	73,381	5,989	79,370	76,265	7,981	84,246
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2 Diğer		66,993	5,989	72,982	69,877	7,981	77,858
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	128,790	-	128,790	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		170,641	18,080	188,721	119,447	40,638	160,085
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	2,935	2,935	89,685	7,548	97,233
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	170,641	15,145	185,786	29,762	33,090	62,852
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	121,660	3,106	124,766	123,040	4,616	127,656
18.1 Satış Amaçlı		121,660	3,106	124,766	123,040	4,616	127,656
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	4,464,400	216,772	4,681,172	3,610,569	181,137	3,791,706
AKTİF TOPLAMI		104,915,725	68,161,809	173,077,534	92,346,421	71,128,902	163,475,323

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		5.2.1	53,316,658	46,405,732	99,722,390	47,648,127	45,588,188	93,236,315
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		5.7	155,776	433,345	589,121	228,321	1,229,275	1,457,596
1.2 Diğer			53,160,882	45,972,387	99,133,269	47,419,806	44,358,913	91,778,719
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		5.2.2	576,368	409,585	985,953	507,082	704,314	1,211,396
III. ALINAN KREDİLER		5.2.3	5,067,360	20,318,350	25,385,710	5,605,360	18,569,677	24,175,037
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			6,333,232	1,760,575	8,093,807	8,340,629	3,397,528	11,738,157
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.2.4	6,333,232	1,760,575	8,093,807	8,340,629	3,397,528	11,738,157
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		5.2.4	2,218,196	3,941,614	6,159,810	2,138,635	1,603,421	3,742,056
5.1 Bonolar			2,142,962	-	2,142,962	2,138,635	-	2,138,635
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			75,234	3,941,614	4,016,848	-	1,603,421	1,603,421
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		5.2.4	7,568,550	369,436	7,937,986	5,837,230	222,060	6,059,290
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			534,970	458,936	993,906	705,223	1,192,528	1,897,751
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		5.2.5	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		5.2.6	-	208	208	-	420	420
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	221	221	-	451	451
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	13	13	-	31	31
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		5.2.7	-	78	78	-	782	782
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	78	78	-	782	782
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		5.2.8	2,380,708	99,584	2,480,292	1,995,164	106,975	2,102,139
12.1 Genel Karşılıklar			1,110,267	73,707	1,183,974	979,797	87,626	1,067,423
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			413,193	6,709	419,902	273,912	6,663	280,575
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			217,806	-	217,806	159,487	-	159,487
12.5 Diğer Karşılıklar			639,442	19,168	658,610	581,968	12,686	594,654
XIII. VERGİ BORCU		5.2.9	510,256	25,214	535,470	286,147	3,908	290,055
13.1 Cari Vergi Borcu			508,657	16,513	525,170	286,147	2,575	288,722
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			1,599	8,701	10,300	-	1,333	1,333
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		5.2.11	-	144,746	144,746	-	1,122,138	1,122,138
XVI. ÖZKAYNAKLAR		5.2.12	20,503,951	133,227	20,637,178	17,876,461	23,326	17,899,787
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,196,829	-	4,196,829	4,198,641	-	4,198,641
16.2 Sermaye Yedekleri			2,271,378	61,618	2,332,996	1,443,554	(22,053)	1,421,501
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			777,122	61,624	838,746	114,597	(21,664)	92,933
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			764,252	-	764,252	598,953	-	598,953
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(55,377)	(6)	(55,383)	(55,377)	(389)	(55,766)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri			11,316,998	71,609	11,388,607	8,795,440	45,379	8,840,819
16.3.1 Yasal Yedekler			941,574	11,556	953,130	747,687	6,940	754,627
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			10,355,274	-	10,355,274	8,016,504	-	8,016,504
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			20,150	60,053	80,203	31,249	38,439	69,688
16.4 Kâr veya Zarar			2,584,229	-	2,584,229	3,326,299	-	3,326,299
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			2,584,229	-	2,584,229	3,326,299	-	3,326,299
16.5 Azınlık Payları			134,517	-	134,517	112,527	-	112,527
PASİF TOPLAMI			99,010,249	74,067,285	173,077,534	90,940,058	72,535,265	163,475,323

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Eylül 2012	30 Eylül 2011	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011	31 Aralık 2011
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		79,056,950	179,436,909	258,493,859	66,723,349	157,696,715	224,420,064
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	6,628,285	16,218,015	22,846,300	5,806,539	16,430,870	22,237,409
1.1 Teminat Mektupları		6,617,251	9,342,789	15,960,040	5,791,162	9,629,237	15,420,399
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	725,286	725,286	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		445,661	287,374	733,035	435,305	427,299	862,604
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,171,590	8,330,129	14,501,719	5,355,857	9,201,938	14,557,795
1.2 Banka Kredileri		2,504	730,673	733,177	3,687	511,863	515,550
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	730,673	730,673	1,705	511,863	513,568
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		2,504	-	2,504	1,982	-	1,982
1.3 Akreditifler		8,530	6,077,830	6,086,360	11,690	6,219,534	6,231,224
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		8,530	6,077,830	6,086,360	11,690	6,219,534	6,231,224
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	66,723	66,723	-	70,236	70,236
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		34,482,794	74,214,857	108,697,651	32,874,779	66,291,861	99,166,640
2.1 Cayılamaz Taahhütler		25,144,564	9,221,488	34,366,052	24,408,228	8,618,607	33,026,835
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,564,449	4,016,999	5,581,448	2,685,482	2,255,452	4,940,934
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	208,833	208,833	200	559,500	559,700
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	7,802	7,802	1,000	10,407	11,407
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,100,996	4,069,330	9,170,326	4,670,337	4,844,708	9,515,045
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,826,779	-	2,826,779	2,230,783	-	2,230,783
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17,243	-	17,243	16,390	-	16,390
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14,370,887	102,185	14,473,072	13,539,826	91,645	13,631,471
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	816,339	2,080,549	1,264,210	856,895	2,121,105
2.2 Cayılabilir Taahhütler		9,338,230	64,993,369	74,331,599	8,466,551	57,673,254	66,139,805
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9,266,477	64,783,337	74,049,814	8,428,920	57,499,410	65,928,330
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		71,753	210,032	281,785	37,631	173,844	211,475
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	37,945,871	89,004,037	126,949,908	28,042,031	74,973,984	103,016,015
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	24,365	24,365	-	1,967,575	1,967,575
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	24,365	24,365	-	102,575	102,575
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		37,945,871	88,979,672	126,925,543	28,042,031	73,006,409	101,048,440
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,574,830	5,855,298	10,430,128	4,036,724	6,099,409	10,136,133
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,860,017	3,354,291	5,214,308	1,523,351	3,586,350	5,109,701
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,714,813	2,501,007	5,215,820	2,513,373	2,513,059	5,026,432
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		16,422,794	58,930,381	75,353,175	11,245,884	47,862,337	59,108,221
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5,025,940	22,326,892	27,352,832	5,617,452	14,986,817	20,604,269
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		7,696,754	18,869,767	26,566,521	2,319,232	18,415,000	20,734,232
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2,050,050	8,676,891	10,726,941	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,650,050	9,056,831	10,706,881	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16,849,848	22,568,985	39,418,833	12,632,581	18,532,286	31,164,867
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		7,990,795	10,574,003	18,564,798	5,800,662	9,241,315	15,041,977
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8,802,940	10,082,388	18,885,328	6,812,919	8,229,023	15,041,942
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1,809,488	1,809,488	-	888,861	888,861
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		22,625	42,622	65,247	19,000	90,487	109,487
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		33,488	60,484	93,972	-	82,600	82,600
3.2.4 Futures Para İşlemleri		65,036	100,499	165,535	67,638	60,369	128,007
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		65,036	24,698	89,734	31,169	23,623	54,792
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	75,801	75,801	36,469	36,746	73,215
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	10,103	10,103	1,000	-	1,000
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	4,787	4,787	500	-	500
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	5,316	5,316	500	-	500
3.2.6 Diğer		33,363	1,514,406	1,547,769	58,204	452,008	510,212
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		400,754,904	233,954,851	634,709,755	323,227,724	214,443,975	537,671,699
IV. EMANET KIYMETLER		67,555,279	18,804,631	86,359,910	72,383,750	20,661,487	93,045,237
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		32,624,449	1,119	32,625,568	39,326,965	1,188	39,328,153
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		23,855,015	3,909,471	27,764,486	22,266,173	7,297,692	29,563,865
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,592,386	1,460,276	10,052,662	7,802,184	1,469,619	9,271,803
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,196,797	1,033,144	3,229,941	2,922,615	1,168,703	4,091,318
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		38,026	10,411,148	10,449,174	38,697	9,401,147	9,439,844
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	43,720	43,720	-	46,051	46,051
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		248,606	1,945,753	2,194,359	27,116	1,277,087	1,304,203
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		333,199,625	215,150,220	548,349,845	250,843,974	193,782,488	444,626,462
5.1 Menkul Kıymetler		2,102,943	198,924	2,301,867	1,411,109	137,081	1,548,190
5.2 Teminat Senetleri		39,525,125	9,954,840	49,479,965	33,972,618	10,220,197	44,192,815
5.3 Emtia		4,520	-	4,520	-	-	-
5.4 Varant		-	1,139,360	1,139,360	-	1,125,675	1,125,675
5.5 Gayrimenkul		57,662,997	52,693,921	110,356,918	49,636,631	54,315,747	103,952,378
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		233,903,870	151,162,788	385,066,658	165,823,446	127,983,380	293,806,826
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	387	557	170	408	578
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		479,811,854	413,391,760	893,203,614	389,951,073	372,140,690	762,091,763

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011
I. FAİZ GELİRLERİ		5.4.1	10,137,481	7,941,336	3,144,340	2,842,261
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			6,694,198	5,088,426	2,309,927	1,899,799
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			3,066	84	969	84
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			209,565	208,192	66,775	78,168
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			3,117	3,257	714	1,260
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2,865,620	2,430,973	641,191	791,593
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			29,901	23,525	9,058	9,972
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			2,558,621	1,979,160	560,252	634,770
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			277,098	428,288	71,881	146,851
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			175,142	132,069	62,390	49,859
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			186,773	78,335	62,374	21,498
II. FAİZ GİDERLERİ		5.4.2	5,781,591	4,406,778	1,851,315	1,644,787
2.1 Mevduata Verilen Faizler			4,068,637	2,985,270	1,361,401	1,101,147
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			801,996	783,800	267,323	286,624
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			669,827	513,891	141,887	189,691
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			230,887	110,875	79,986	59,000
2.5 Diğer Faiz Giderleri			10,244	12,942	718	8,325
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			4,355,890	3,534,558	1,293,025	1,197,474
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1,579,772	1,629,667	547,480	556,103
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1,970,284	1,913,721	690,641	659,882
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			138,116	146,526	51,322	49,693
4.1.2 Diğer			1,832,168	1,767,195	639,319	610,189
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			390,512	284,054	143,161	103,779
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1,485	941	462	340
4.2.2 Diğer			389,027	283,113	142,699	103,439
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		5.4.3	2,920	4,812	-	575
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		5.4.4	612,185	265,155	467,726	(69,390)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			594,525	333,215	484,629	85,417
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(279,274)	60,969	(15,388)	(61,606)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			296,934	(129,029)	(1,515)	(93,201)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		5.4.5	501,986	910,048	155,173	86,446
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			7,052,753	6,344,240	2,463,404	1,771,208
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		5.4.6	809,398	656,586	376,593	192,422
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		5.4.7	2,921,797	2,540,038	1,014,059	875,579
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			3,321,558	3,147,616	1,072,752	703,207
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI			-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	6,261	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		5.4.8	3,321,558	3,153,877	1,072,752	703,207
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	715,351	686,040	248,529	164,299
16.1 Cari Vergi Karşılığı			970,153	391,802	352,444	116,086
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(254,802)	294,238	(103,915)	48,213
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		5.4.10	2,606,207	2,467,837	824,223	538,908
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		5.4.8	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		5.4.10	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		5.4.11	2,606,207	2,467,837	824,223	538,908
23.1 Grubun Kârı / Zararı			2,584,229	2,454,461	818,505	533,331
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			21,978	13,376	5,718	5,577
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.615	0.584	0.195	0.127

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	917,768	(1,336,890)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(13,212)	(20,742)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	479	1,028
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	(562)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(172,039)	253,877
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	732,996	(1,103,289)
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	2,606,207	2,467,837
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	41,970	367,661
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	2,564,237	2,100,176
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,339,203	1,364,548

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																		
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 30 Eylül 2011																					
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418	
Dönem İçindeki Değişimler																					
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,083,174)	367	(1,082,807)	
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,083,174)	-	-	-	-	822	-	822	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,646	-	-	(22,388)	-	-	-	-	-	(562)	-	(562)	-	(562)	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVIII.	Diğer	(1,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,760)	-		
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,454,461	-	-	-	-	-	-	-	2,454,461	13,376		
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	20,230	-	(3,363,845)	-	766	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)		
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)		
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	-	-	(2,772,849)	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,198,240	772,554	11,880	-	754,671	-	8,012,175	64,904	2,454,461	-	544,332	598,953	947	(56,037)	-	17,357,080	111,126	17,468,206	
CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 30 Eylül 2012																					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787	
Dönem İçindeki Değişimler																					
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	745,813	-	-	-	-	745,813	12	745,825	
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383	-	383	-	383	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383	-	383	-	383	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(326)	-	-	(12,886)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,212)	-	(13,212)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	(1,812)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,812)	-		
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,584,229	-	-	-	-	-	-	-	2,584,229	21,978		
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	23,401	-	(3,326,299)	-	165,299	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)		
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)		
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	-	-	(2,509,882)	-	(27,717)	-	-	-	-	-	-		
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	(216,417)	-	193,016	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)			4,196,829	772,554	11,880	-	953,130	-	10,355,274	80,203	2,584,229	-	838,746	764,252	947	(55,383)	-	20,502,661	134,517	20,637,178	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011- 30 Eylül 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	3,634,492	1,540,888
1.1.1 Alınan Faizler		10,138,171	7,512,574
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,776,859)	(4,150,630)
1.1.3 Alınan Temettümler		2,862	4,812
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,970,284	1,913,721
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		523,863	499,601
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		35,925	56,747
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,375,754)	(2,141,340)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(849,063)	(685,453)
1.1.9 Diğer		(34,937)	(1,469,144)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(6,942,125)	(4,607,199)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,204)	(1,455,669)
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		(2,685,685)	(5,589,532)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,177,655)	(17,855,431)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,151,446)	(1,428,975)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,669,017	364,740
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,797,061	9,126,028
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3,363,565)	8,808,419
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		973,352	3,423,221
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(3,307,633)	(3,066,311)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(1,186,259)	1,661,916
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,000)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	171,003
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(108,340)	(280,678)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		63,273	140,417
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(11,709,596)	(13,659,585)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7,064,574	13,936,503
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7,960)	(5,781)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3,512,790	1,360,037
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,785,954	2,959,293
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4,589,547	3,689,763
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,203,586)	(160,406)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(600,000)	(570,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(7)	(64)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(383,314)	1,327,709
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(3,091,252)	2,882,607
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	9,075,471	6,895,898
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	5,984,219	9,778,505

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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. Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.10 Satış ve geri 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 edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutulmuş 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30 Eylül 2012 ^(*)	31 Aralık 2011 ^(*)	31 Aralık 2010
İskonto Oranı	%4.25	%4.25	%4.66
Faiz Oranı	%9.52	%9.52	%10.00
Beklenen Maas/Limit Artis Oranı	%6.56	%6.56	%6.60
Enflasyon Artis Oranı	%5.06	%5.06	%5.10

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	30 Eylül 2012	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

LÜKSEMBURG

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

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

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.18.4 Yatırım indirimi

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

Ancak, Anayasa Mahkemesi’nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu’nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibareleri ile yine 5479 sayılı Kanun’un ilgili düzenlemenin Kanun’un yayımlandığı tarih olan 8 Nisan 2006’da değil de 1 Ocak 2006’dan itibaren yürürlüğe girmesine olanak tanıyan 15. maddesinin (2) numaralı bendindeki “2” rakamının Anayasa’ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, bahsi geçen tarih öncesi hak kazanılan yatırım indirimlerinin kullanımı ile ilgili süre sınırlaması ve ilgili Kanun’un yayımlandığı süre ile 1 Ocak 2006 tarihleri arasında yapılmış olan yatırım indirimi tutarlarından

faydalanılamayacağına ilişkin kısıtlar ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmış, ancak, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmüştür. Yine yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Ancak, 6009 Sayılı Kanun'la geçici 69. maddesine eklenen % 25'lik sınırla ilgili "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25'ini aşamaz." hükmü, Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle 18 Şubat 2012 tarihli ve 28208 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihli ve E: 2010/93, K: 2012/9 (Yürürlüğü Durdurma) sayılı Kararı ile iptal edilmiştir.

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari, kobi, bireysel ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,300,330	2,520,866	975,536	1,253,101	7,049,833
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,300,330	2,520,866	975,536	1,253,101	7,049,833
Faaliyet Kârı	483,543	1,527,277	892,328	415,490	3,318,638
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,920	2,920
Vergi Öncesi Kâr	483,543	1,527,277	892,328	418,410	3,321,558
Vergi Karşılığı	-	-	-	(715,351)	(715,351)
Vergi Sonrası Kâr	483,543	1,527,277	892,328	(296,941)	2,606,207
Bölüm Varlıkları	32,728,320	65,105,415	59,443,247	15,635,080	172,912,062
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	165,472	165,472
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	32,728,320	65,105,415	59,443,247	15,800,552	173,077,534
Bölüm Yükümlülükleri	61,812,147	36,475,048	39,802,759	14,350,402	152,440,356
Özkaynaklar	-	-	-	20,637,178	20,637,178
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	61,812,147	36,475,048	39,802,759	34,987,580	173,077,534
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	132,666	132,666
Amortisman	77,119	39,922	2,338	49,875	169,254
Değer Azalışı	436,845	233,055	(47,126)	189,033	811,807
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	36,203	66,245	612,020	197,567	912,035
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,326,222	2,427,429	782,063	803,714	6,339,428
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,326,222	2,427,429	782,063	803,714	6,339,428
Faaliyet Kârı	841,656	1,601,768	660,578	45,063	3,149,065
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	4,812	4,812
Vergi Öncesi Kâr	841,656	1,601,768	660,578	49,875	3,153,877
Vergi Karşılığı	-	-	-	(686,040)	(686,040)
Vergi Sonrası Kâr	841,656	1,601,768	660,578	(636,165)	2,467,837
Bölüm Varlıkları	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,121,167	163,324,109
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	151,214	151,214
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,272,381	163,475,323
Bölüm Yükümlülükleri	56,647,209	35,507,563	39,909,125	13,511,639	145,575,536
Özkaynaklar	-	-	-	17,899,787	17,899,787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	56,647,209	35,507,563	39,909,125	31,411,426	163,475,323
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	305,659	305,659
Amortisman	77,893	45,382	3,211	26,966	153,452
Değer Azalışı	160,992	177,584	12,337	309,704	660,617
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	234,656	(1,191,401)	(336,647)	(1,172,872)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.37'dir (konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %17.79'dur).

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski 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 Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	49,424,557	-	4,779,050	17,417,657	30,478,603	58,855,844	2,658,065	3,940,404	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48,330,703	-	-	4	-	2,358,945	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	54	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	156	-	-	51,270	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,777,156	6,754,341	-	546,853	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	35,783	-	-	18	-	51,525,811	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30,478,603	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	10,662,947	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	293	-	198,664	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	10,999	2,658,065	3,940,404	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,058,071	-	1,738	-	-	4,163,302	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	<i>0%</i>	<i>10%</i>	<i>20%</i>	<i>50%</i>	<i>75%</i>	<i>100%</i>	<i>150%</i>	<i>200%</i>	<i>1250%</i>
Kredi Riskine Esas Tutar	53,425,698	-	5,765,065	18,234,493	32,270,827	69,695,862	2,862,045	3,940,404	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,080,134	-	31,098	87,753	-	2,570,372	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	54	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	156	-	-	51,270	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,732,073	6,714,418	-	2,436,553	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	35,783	-	-	18	-	60,864,860	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	32,270,827	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,419,588	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	11,853	-	391,592	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	809	-	11,248	2,862,045	3,940,404	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,185,810	-	-	-	-	907,022	-	-	-
Diğer alacaklar	1,123,971	-	1,738	-	-	2,462,945	-	-	-

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	8,259,787	9,307,449
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	82,500	182,869
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,043,016	1,157,575
Özkaynak	20,874,880	21,793,980
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%17.79	%16.37

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	4,196,829
Nominal Sermaye	4,196,829
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	11,308,404
Kâr	2,584,229
Net Dönem Kârı	2,584,229
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	532,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	762,112
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık Payları	134,469
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	104,642
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	72,982
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388
Ana Sermaye Toplamı	20,118,465
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1,183,974
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	135,622
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	375,442
Azınlık Payları	22
Diğer Yedekler	24,820
Katkı Sermaye Toplamı	1,721,790
SERMAYE	21,840,255
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	46,275
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	35,295
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	10,980
TOPLAM ÖZKAYNAK	21,793,980

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

4.1.5 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde yönetim kurulunun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu 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 düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri yönetim kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. 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. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin yönetim kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	47,730
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,104
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42,010
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,345
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	62,817
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	18,863
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	182,869
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	2,285,863

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 3,310,402 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,432,280 TL bilanço uzun pozisyon) ve 2,859,606 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,661,051 TL bilanço dışı kısa pozisyon) oluşmak üzere 450,796 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2011: 228,771 TL) taşımaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. Banka'nın standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin yönetim kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.7720	2.2796
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7720	2.2796
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7720	2.2798
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7650	2.2702
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7680	2.2702
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7620	2.2840
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7755	2.2857

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,556,118	2,883,152	3,001,414	13,440,684
Bankalar	3,010,797	4,289,011	197,493	7,497,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	79,416	150,221	9,107	238,744
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,324,133	1,619,054	245,841	3,189,028
Krediler (*)	13,429,955	27,886,385	1,587,595	42,903,935
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	625	-	2	627
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	449,152	-	449,152
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	47,500	73	77,453	125,026
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,265,784	1,277,159	19,913	2,562,856
Toplam Varlıklar	26,714,328	38,554,207	5,138,818	70,407,353
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	642,160	2,739,387	299,818	3,681,365
Döviz Tevdiat Hesabı	16,464,359	22,441,573	1,676,862	40,582,794
Para Piyasalarına Borçlar	139,546	1,451,865	169,164	1,760,575
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,858,630	12,575,226	29,240	20,463,096
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	3,941,614	-	3,941,614
Muhtelif Borçlar	73,143	78,263	218,030	369,436
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	78	-	78
Diğer Yükümlülükler (***)	303,885	416,078	2,198,834	2,918,797
Toplam Yükümlülükler	25,481,723	43,644,084	4,591,948	73,717,755
Net Bilanço Pozisyonu	1,232,605	(5,089,877)	546,870	(3,310,402)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,171,216)	5,026,596	4,226	2,859,606
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,407,240	24,684,454	2,971,657	38,063,351
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(12,578,456)	(19,657,858)	(2,967,431)	(35,203,745)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28,217,111	40,626,933	4,626,669	73,470,713
Toplam Yükümlülükler	26,873,648	40,379,143	4,785,642	72,038,433
Net Bilanço Pozisyonu	1,343,463	247,790	(158,973)	1,432,280
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,817,325)	(545,031)	701,305	(1,661,051)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,791,859	17,757,920	2,769,757	29,319,536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,609,184)	(18,302,951)	(2,068,452)	(30,980,587)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,423,855 tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 142,636 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,141,573 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	14,500,035	14,500,035
Bankalar	3,687,528	2,233,919	1,570,655	939,741	-	1,729,623	10,161,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	44,313	15,406	71,689	650,010	9,789	895,785	1,686,992
Para Piyasalarından Alacaklar	450	-	-	-	-	-	450
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,711,858	3,298,737	6,979,251	8,048,680	1,443,613	3,404,481	36,886,620
Krediler (**)	21,428,104	8,160,692	18,712,956	31,695,665	15,816,029	1,878,226	97,691,672
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	910,865	-	7,960	147,539	295,448	11,530	1,373,342
Diğer Varlıklar	428,084	625,065	1,217,210	1,517,723	94,657	6,894,218	10,776,957
Toplam Varlıklar	40,211,202	14,333,819	28,559,721	42,999,358	17,659,536	29,313,898	173,077,534
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,200,416	240,437	224,132	341,614	-	758,726	4,765,325
Diğer Mevduat	58,210,810	11,786,276	7,069,632	640,515	56	17,249,776	94,957,065
Para Piyasalarına Borçlar	6,424,875	357,003	1,052,661	244,536	-	14,732	8,093,807
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,937,986	7,937,986
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,426,008	959,131	359,498	-	3,244,704	170,469	6,159,810
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,049,340	3,328,735	8,729,644	5,508,445	2,633,319	280,973	25,530,456
Diğer Yükümlülükler	9,899	-	-	-	-	25,623,186	25,633,085
Toplam Yükümlülükler	74,321,348	16,671,582	17,435,567	6,735,110	5,878,079	52,035,848	173,077,534
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,124,154	36,264,248	11,781,457	-	59,169,859
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34,110,146)	(2,337,763)	-	-	-	(22,721,950)	(59,169,859)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,751,014	2,935,024	2,786,868	2,799,328	1,276,378	-	12,548,612
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,037,127)	(1,188,899)	(2,545,220)	(4,094,369)	(1,853,449)	-	(10,719,064)
Toplam Pozisyon	(32,396,259)	(591,638)	11,365,802	34,969,207	11,204,386	(22,721,950)	1,829,548

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, “Krediler” satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.45-3.25	0.12-4.05	-	5.00-11.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.64	2.33-4.27	-	5.68-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.27-6.50	4.38-11.88	-	8.19-9.52
Krediler	0.94-14.00	1.56-13.70	5.86-9.00	8.52-30.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6.88	-	10.29-11.72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.44-4.76	0.72-6.75	-	7.22-8.63
Diğer Mevduat	1.50-4.00	1.50-4.50	1.41	7.78-7.89
Para Piyasalarına Borçlar	0.35	1.31-2.15	-	7.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.00	-	9.06-10.99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.52-6.62	1.04-6.72	-	7.10-15.00

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

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

4.6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan fazi oranı riski**4.6.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa riskleri Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) yöntemler kullanmaktadır.

4.6.3.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(2,581,243)	%(12.37)
2	TL	(-) 400 baz puan	2,505,128	%12.00
3	USD	(+) 200 baz puan	(821)	%0.00
4	USD	(-) 200 baz puan	(35,024)	%(0.17)
5	EURO	(+) 200 baz puan	(43,570)	%(0.21)
6	EURO	(-) 200 baz puan	48,119	%0.23
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2,518,222	%12.35
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2,625,633)	%(12.88)

4.6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

4.6.4.1 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,853	-	7,874
	Borsada İşlem Gören	7,874	-	7,874
2	İştirakler	21,204	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	144,268	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

4.6.4.2 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	2,613	-	1,176
3 Diğer Hisse Senetleri	-	486	219	-	-	-
Toplam	-	486	219	2,613	-	1,176

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka ve finansal kuruluşlarının likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

Banka ve finansal kuruluşlarının likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynakları, kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları doğrultusunda, başta müşteri mevduatı, repo, tahvil ihracı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirilmektedir. Ayrıca, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamak üzere fonlamaların vadesinin uzatılmasına yönelik stratejiler gözetilmektedir. Farklı para birimlerindeki likidite ihtiyaçları döviz swapları gibi işlemler vasıtasıyla da yönetilmektedir. Kriz anında doğabilecek nakit çıkışlarını karşılamak üzere likiditesi yüksek aktif rezervi bulundurulmaktadır.

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmaları ve farklı şartlar ve şiddet seviyelerine göre olası likidite sıkışıklığı senaryolarını içeren bir acil eylem planı bulunmaktadır. Bu plan dahilinde likidite riski, erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryo ve şiddetine göre belirlenen stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlenmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık olarak solo bazda yaptıkları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 2011 yılında ve 2012 yılının ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	129.89	139.08	98.72	104.29

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.7.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,032,501	11,467,534	-	-	-	-	-	14,500,035
Bankalar	1,926,745	2,197,631	533,760	698,471	2,880,579	1,924,280	-	10,161,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	18,948	204,908	194,415	233,532	855,346	179,843	-	1,686,992
Para Piyasalarından Alacaklar	-	450	-	-	-	-	-	450
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,194	42,443	46,295	12,318,190	18,937,309	5,514,189	-	36,886,620
Krediler (**)	150,496	16,973,430	9,216,882	13,779,035	35,752,729	21,280,323	538,777	97,691,672
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	8,111	1,063,618	301,613	-	1,373,342
Diğer Varlıklar	612,406	714,286	671,472	1,369,304	1,656,931	100,114	5,652,444	10,776,957
Toplam Varlıklar	5,769,290	31,600,682	10,662,824	28,406,643	61,146,512	29,300,362	6,191,221	173,077,534
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	843,301	3,205,050	431,406	133,226	152,342	-	-	4,765,325
Diğer Mevduat	19,756,929	55,863,725	11,866,016	6,139,088	1,309,916	21,391	-	94,957,065
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,580,190	2,883,603	9,484,885	8,281,451	3,300,327	-	25,530,456
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,431,783	358,409	1,058,303	245,312	-	-	8,093,807
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	894,408	886,930	361,703	1,666,898	2,349,871	-	6,159,810
Muhtelif Borçlar	883,906	3,937,779	6,465	8,929	80	-	3,100,827	7,937,986
Diğer Yükümlülükler (***)	298,147	432,426	185,129	204,100	369,434	172,971	23,970,878	25,633,085
Toplam Yükümlülükler	21,782,283	72,345,361	16,617,958	17,390,234	12,025,433	5,844,560	27,071,705	173,077,534
Likidite Açığı	(16,012,993)	(40,744,679)	(5,955,134)	11,016,409	49,121,079	23,455,802	(20,880,484)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,474,122	27,556,310	15,650,011	16,990,108	63,333,220	29,557,884	2,913,668	163,475,323
Toplam Yükümlülükler	21,147,805	69,780,844	14,879,692	19,300,514	11,906,371	5,967,740	20,492,357	163,475,323
Likidite Açığı	(13,673,683)	(42,224,534)	770,319	(2,310,406)	51,426,849	23,590,144	(17,578,689)	-

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

(**) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, “Krediler” satırında gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

4.7.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.7.3 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değeri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değeri olarak dikkate alınır.

Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53,459,060	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,482	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	97,436	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,833,741	4,303,800	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	129,387,223	5,061,664	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	67,929,425	957,403	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	12,579,516	75,605	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	403,445	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6,978,699	135,039	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,092,832	-	-	-
Diğer alacaklar	3,588,654	-	-	-

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(**) Kredi Riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

4.7.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

Ana ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, değeri yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Ana ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değerişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna 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 düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka yönetim kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden yönetim kuruluna karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü, Risk Yönetimi Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü, Uyum Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	658,725	369,111	617,208	426,380
TCMB	400,626	12,976,110	972,268	6,212,587
Diğer	-	95,463	30	83,977
Toplam	1,059,351	13,440,684	1,589,506	6,722,944

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	400,626	1,508,576	972,268	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	11,467,534	-	6,212,587
Toplam	400,626	12,976,110	972,268	6,212,587

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	99	5,358	3,681	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,013	-	2,036	-
Toplam	5,112	5,358	5,717	646,886

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	56,524	26,924	68,223	25,013
Swap İşlemleri	293,154	400,471	37,964	504,566
Futures İşlemleri	216	1,510	12	4,950
Opsiyonlar	47,845	47,582	108,373	174,649
Diğer	-	-	-	54
Toplam	397,739	476,487	214,572	709,232

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	552,935	1,011,910	350,488	755,877
Yurtdışı	2,111,230	6,485,391	2,071,354	13,538,796
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,664,165	7,497,301	2,421,842	14,294,673

Yurtdışı bankalar hesabında 5,763,374 TL (31 Aralık 2011: 7,888,133 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 98,432 TL'si (31 Aralık 2011: 185,474 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 30,111 TL'si (31 Aralık 2011: 26,372 TL) KKTC Merkez Bankası'nda (31 Aralık 2011 tarihinde ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 5,634,831 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 99,878 TL (31 Aralık 2011: 94,091 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 9,235,185 TL (31 Aralık 2011: 6,699,932 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,373,698 TL (31 Aralık 2011: 6,901,185 TL) olup, 1,149,020 TL (31 Aralık 2011: 763,474 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 1,582 TL (31 Aralık 2011: 41,718 TL) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 7,513,000 USD, 243,068,000 EURO ve 149,000,000 RUB (31 Aralık 2011: 20,728,000 USD, 301,823,542 EURO ve 125,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 8,385,222 USD, 244,524,103 EURO ve 149,372,500 RUB (31 Aralık 2011: 21,959,154 USD, 300,387,939 EURO ve 124,062,500 RUB) olup 1,551,446 USD, 13,391,313 EURO ve 2,081,530 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2011: 2,755,324 USD, 3,378,158 EURO ve 2,388,750 RUB), 194,367 USD ve 213,152 EURO değer azalışı (31 Aralık 2011: 209,237 USD ve 2,455,333 EURO) bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,521,136	612,428	7,622,941	783,085
Repo İşlemlerine Konu Olan	8,729,599	545,113	11,142,092	1,279,161
Toplam	19,250,735	1,157,541	18,765,033	2,062,246

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	33,498,280	29,141,787
Borsada İşlem Gören	30,872,308	26,435,077
Borsada İşlem Görmeyen	2,625,972	2,706,710
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	28,667	19,668
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	23,586	14,587
Değer Artışı / Azalışı (-)	3,359,673	1,993,584
Toplam	36,886,620	31,155,039

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nominal değerleri 426,111,240 USD (31 Aralık 2011: 428,333,333 USD), kayıtlı değerleri toplamda 759,020 TL (31 Aralık 2011: 810,571 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	9	68,815	26	35,339
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9	68,815	26	35,339
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	394,289	410,073	268,574	551,004
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	168,585	-	151,148	-
Toplam	562,883	478,888	419,748	586,343

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	94,523,032	1,280,610	78,453	2,628,865	548,852	791,297
İşletme Kredileri	8,534,478	299,939	7,183	650,166	211,392	250,535
İhracat Kredileri	3,906,215	13,863	-	108,509	77,640	2,013
İthalat Kredileri	548,553	27,378	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	3,223,156	5,347	-	78	20	-
Tüketici Kredileri	21,547,435	552,808	47,813	458,627	55,370	81,854
Kredi Kartları	11,168,902	-	-	317,719	-	188,189
Diğer	45,594,293	381,275	23,457	1,093,766	204,430	268,706
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	94,523,032	1,280,610	78,453	2,628,865	548,852	791,297

(*) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,069	1,127	-	18,196
İpotek	975,122	192,235	-	1,167,357
Rehin	229,138	24,358	-	253,496
Çek Senet	161,853	178,700	-	340,553
Diğer	449,568	43,311	-	492,879
Teminatsız	19,769	18,896	317,719	356,384
Toplam	1,852,519	458,627	317,719	2,628,865

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	49,796	185,576	92,631	328,003
61-90 Gün Arası	187,717	85,402	36,273	309,392
Diğer	1,615,006	187,649	188,815	1,991,470
Toplam	1,852,519	458,627	317,719	2,628,865

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	33,508	104,090	64,559	202,157
61-90 Gün Arası	146,436	45,945	18,074	210,455
Diğer	1,366,204	174,668	147,407	1,688,279
Toplam	1,546,148	324,703	230,040	2,100,891

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1,087,006	531,926
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	170,755	16,492
5 üzeri uzatılanlar	22,849	434
Toplam	1,280,610	548,852

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Uzatılan Süre		
0 - 6 ay	243,117	189,248
6 - 12 ay	244,884	42,839
1 - 2 yıl	315,230	80,854
2 - 5 yıl	351,821	194,280
5 yıl ve üzeri	125,558	41,631
Toplam	1,280,610	548,852

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	511,620	19,511,969	20,023,589
Konut Kredisi	16,203	9,759,760	9,775,963
Taşıt Kredisi	21,800	1,188,617	1,210,417
İhtiyaç Kredisi	92,095	1,149,020	1,241,115
Diğer	381,522	7,414,572	7,796,094
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	298,251	298,251
Konut Kredisi	-	287,385	287,385
Taşıt Kredisi	-	306	306
İhtiyaç Kredisi	-	7,891	7,891
Diğer	-	2,669	2,669
Tüketici Kredileri-YP	165,237	1,017,271	1,182,508
Konut Kredisi	15,155	418,240	433,395
Taşıt Kredisi	12	7,243	7,255
İhtiyaç Kredisi	22,108	388,553	410,661
Diğer	127,962	203,235	331,197
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,580,507	193,823	10,774,330
Taksitli	5,189,001	193,823	5,382,824
Taksitsiz	5,391,506	-	5,391,506
Bireysel Kredi Kartları-YP	38,719	53,600	92,319
Taksitli	5,903	1,671	7,574
Taksitsiz	32,816	51,929	84,745
Personel Kredileri-TP	19,035	32,931	51,966
Konut Kredisi	-	1,442	1,442
Taşıt Kredisi	-	149	149
İhtiyaç Kredisi	4,351	5,179	9,530
Diğer	14,684	26,161	40,845
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	759	13,199	13,958
Konut Kredisi	759	13,199	13,958
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,468	49,313	50,781
Konut Kredisi	59	15,378	15,437
Taşıt Kredisi	-	43	43
İhtiyaç Kredisi	162	28,175	28,337
Diğer	1,247	5,717	6,964
Personel Kredi Kartları-TP	41,968	469	42,437
Taksitli	33,379	469	33,848
Taksitsiz	8,589	-	8,589
Personel Kredi Kartları-YP	583	1,634	2,217
Taksitli	90	-	90
Taksitsiz	493	1,634	2,127
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	385,009	-	385,009
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,744,905	21,172,460	32,917,365

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,093,182	7,492,657	8,585,839
İşyeri Kredileri	1,072	557,171	558,243
Taşıt Kredileri	55,237	1,526,340	1,581,577
İhtiyaç Kredileri	1,036,873	5,407,474	6,444,347
Diğer	-	1,672	1,672
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	89,466	680,853	770,319
İşyeri Kredileri	3,323	67,409	70,732
Taşıt Kredileri	3,424	205,250	208,674
İhtiyaç Kredileri	82,719	408,194	490,913
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	674,952	1,217,960	1,892,912
İşyeri Kredileri	-	1,535	1,535
Taşıt Kredileri	14,752	247,501	262,253
İhtiyaç Kredileri	315	9,301	9,616
Diğer	659,885	959,623	1,619,508
Kurumsal Kredi Kartları-TP	569,213	745	569,958
Taksitli	317,549	745	318,294
Taksitsiz	251,664	-	251,664
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5,360	-	5,360
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,360	-	5,360
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	642,120	-	642,120
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,074,293	9,392,215	12,466,508

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	89,518,131	84,546,363
Yurtdışı Krediler (*)	7,633,766	5,782,745
Toplam	97,151,897	90,329,108

(*) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, “Yurtdışı Krediler” satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	25,809	16,384
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	25,809	16,384

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	157,003	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	275,173	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,325,323	1,343,321
Toplam	1,757,499	1,528,532

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	142,394	31,143	109,240
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10,069
Toplam	142,394	31,143	119,309
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	157,497
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,167
Toplam	12,368	20,353	162,664

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,664,069
Dönem İçinde İntikal (+)	645,894	15,147	122,722
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	81,208	425,518	245,438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	416,192	245,648	93,206
Dönem İçinde Tahsilat (-)	46,122	38,298	136,485
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	196,235
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	10,159
Bireysel Krediler	-	-	46,330
Kredi Kartları	-	-	139,746
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	342,964	348,007	1,606,303
Özel Karşılık (-)	157,003	275,173	1,325,323
Bilançodaki Net Bakiyesi	185,961	72,834	280,980

(*) 187,514 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	561,503	401,108	565,921	1,528,532
Dönem İçi İntikal (+)	204,379	167,715	194,172	566,266
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	38,755	46,359	57,108	142,222
Aktiften Silinen (-)	11,059	45,555	138,143	194,757
Dönem Sonu Bakiyesi	715,823	476,834	564,842	1,757,499

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	646,712	512,810	644,653	1,804,175
Dönem İçi İntikal (+)	219,468	102,621	135,782	457,871
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	113,789	101,899	125,630	341,318
Aktiften Silinen (-)	29,651	112,245	88,884	230,780
Dönem Sonu Bakiyesi	561,503	401,108	565,921	1,528,532

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	145,837	86,725	558,320
Özel Karşılık (-)	42,743	75,064	426,549
Bilançodaki Net Bakiyesi	103,094	11,661	131,771
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	596,701
Özel Karşılık (-)	211	18,555	429,011
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	167,690

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	185,961	72,834	280,980
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	342,964	348,007	1,598,537
Özel Karşılık Tutarı (-)	157,003	275,173	1,317,557
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	185,961	72,834	280,980
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,455
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,455
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	49,286	34,967	320,748
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,657,029
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,336,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	320,748
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem				
Nakit	9,948	203	-	10,151
İpotek	464,491	62,638	-	527,129
Rehin	130,715	38,273	-	168,988
Çek Senet	169,564	213,551	-	383,115
Diğer	192,370	75,485	-	267,855
Teminatsız	170,234	167,761	602,041	940,036
Toplam	1,137,322	557,911	602,041	2,297,274

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	717,336	357,914	2,470,203	487,156
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	156,819	-
Toplam	717,336	357,914	2,627,022	487,156

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	916,079	3,170,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	449,152	1,610,487
Toplam	1,365,231	4,780,555

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,363,477	4,521,731
Borsada İşlem Görenler	1,356,412	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	7,065	5,781
Değer Artışı / Azalışı (-)	9,865	264,799
Toplam	1,373,342	4,786,530

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,786,530	5,893,931
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(23,337)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	7,960	5,781
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(3,407,677)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	9,866	(45,186)
Dönem Sonu Toplamı	1,373,342	4,786,530

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan, %100'e yükselmiştir. İlgili mevzuatın (TMS 39) yasal mevzuat kaynaklı sermaye yükümlülüğü artışı durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) Menkul Kıymetlerin satışlarına izin vermesi nedeniyle Banka cari dönemde VKET portföyünden 595,638,000 USD nominal değerinde Eurobond satışı gerçekleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	8,774	7,736	446	594	2	1,811	1,083	-
2	30,507	20,440	12,875	453	122	1,957	1,309	-
3	597,135	66,845	1,576	7,840	465	1,621	4,689	-
4	3,378,472	309,635	13,133	43,725	1,400	33,198	15,837	-
5	74,436	60,732	4,068	2,984	49	6,183	938	-
6	57,225	50,441	3,459	644	-	16,175	8,719	-
7	427	425	-	12	-	(5)	290	-
8	219,810,695	29,740,117	242,921	2,981,762	2,110,871	18,381,955	3,099,403	-
9	207,201	199,536	3,325	5,732	1	4,714	2,780	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2012 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 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Kredi Garanti Fonu AŞ'ne 11 Eylül 2009 tarihli 4,000 TL tutarındaki sermaye artırımına ilişkin kalan 1,000 TL'lik sermaye taahhüdü cari dönemde ödenmiştir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	33,454	33,193	236	163	4,808	2,926	937	18,300

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	38	60,244
Dönem İçi Hareketler	1	(60,206)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	6,261
Satışlar (*)	-	(66,448)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	1	(19)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	39	38
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	39	38
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	39	38
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	39	38
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu**

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	United Custodian	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
8	Golden Clover Stichting Custody	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
9	Stichting Safekeeping	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
10	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
11	Garanti Teknolojinet İletişim Hizmetleri ve Tic. AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	39,760	29,867	564	22	1,885	6,080	4,356	-	-
2	38,515	15,365	5,600	751	849	1,253	1,794	-	-
3	1,383	1,163	15	-	17	848	(154)	-	-
4	1,505	442	66	-	19	61	(1)	-	-
5	1,437	1,235	-	-	48	(120)	(39)	-	-
6	34	57	26	-	-	(1)	(21)	-	-
7	285	285	-	-	-	-	-	-	-
8	288	285	-	-	-	-	-	-	-
9	41	41	-	-	-	-	-	-	-
10	270,050	39,559	225,108	348	-	13,668	1,944	-	-
11	550	551	-	-	35	(36)	4	-	-

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

(1) Şirket tasfiye aşamasındadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,064,495	1,646,532
Dönem İçi Hareketler	111,899	417,963
Alışlar ve Sermaye Artırımları(*)	-	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	8,653
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	177,218	154,562
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(65,319)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,176,394	2,064,495
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	235,950
Rayiç Değer İle Değerleme	1,940,444	1,828,545

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,147,233	1,023,375
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	94,529	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	767,344	805,083
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	94,529	68,749
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,815,086	545,813	17,211	161,499	-	45,956	52,987	-
2	1,395,782	101,190	2,252	107,827	216	16,639	8,350	115,500
3	39,395	29,688	2,649	496	1,874	(2,121)	4,230	-
4	21,581	17,532	2,348	806	57	2,496	161	-
5	3,911,524	544,734	14,322	42,322	5,007	102,558	85,335	-
6	10,294,847	985,202	49,127	342,131	54,265	91,357	85,939	987,094
7	883,621	160,333	41,857	25,001	13,033	12,144	10,236	160,231
8	694,138	694,111	-	-	-	(98)	(149)	698,681
9	723,030	604,399	-	275	-	(5,943)	(6,204)	-
10	3,401,046	444,354	44,759	143,925	20,488	17,826	4,759	-
11	205,544	32,601	5,412	14,156	-	3,884	2,339	-
12	160,068	19,678	1,386	26,227	-	3,846	4,254	-
13	284,667	29,567	319	13,491	-	3,414	3,423	-

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,132,078	1,024,329	1,045,915	897,416
1-5 Yıl Arası	1,969,642	1,668,876	1,810,768	1,581,938
5 Yıldan Fazla	123,957	100,787	219,913	190,540
Toplam	3,225,677	2,793,992	3,076,596	2,669,894

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,225,677	3,076,596
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(431,685)	(406,702)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,793,992	2,669,894

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar:

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

Ana ortaklık Banka, 20 Nisan 2011 tarihinde ihraç ettiği 10 yıl vadeli ve sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki eurobondunu gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir. Gerçeğe uygun değer korunma riskine konu türev enstrümanının erken kapanmasından dolayı 5 Haziran 2012 tarihinde riskten korunma muhasebesi TMS 39 kapsamında sonlandırılmıştır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	157,466	28,676	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2012 itibarıyla 185,786 TL (31 Aralık 2011: 62,852 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 271,914 TL (31 Aralık 2011: 197,339 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 86,128 TL (31 Aralık 2011: 134,487 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirimine tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2011 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1,741 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmıştır. İlişikteki 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,260 TL ertelenmiş vergi aktifli mevcuttur.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	130,102	105,679
Birikmiş Amortisman	(2,446)	(1,646)
Net Defter Değeri	127,656	104,033
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	58,363	123,683
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(58,830)	(94,857)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	481	659
Değer Artışı/Azalışı (-)	(1,336)	(4,403)
Amortisman Bedeli	(1,568)	(1,459)
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları	-	-
Maliyet	128,299	130,102
Birikmiş Amortisman	(3,533)	(2,446)
Net Defter Değeri	124,766	127,656

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 4,382 TL'dir (31 Aralık 2011: 6,273 TL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	3,031	3,167
Gayrimenkul Satışından	10,467	13,945
Diğer Varlıkların Satışından	2,994	2,978
Toplam	16,492	20,090

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	322,050	289,532

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,487,995	-	3,561,955	26,465,141	371,444	100,251	269,898	2,457	34,259,141
Döviz Tevdiat Hesabı	9,352,329	-	5,633,806	15,783,874	1,305,266	3,940,150	4,488,194	79,175	40,582,794
Yurt İçinde Yer. K.	6,027,021	-	4,723,925	13,734,885	756,027	1,223,387	606,804	77,664	27,149,713
Yurt Dışında Yer.K	3,325,308	-	909,881	2,048,989	549,239	2,716,763	3,881,390	1,511	13,433,081
Resmi Kur. Mevduatı	436,333	-	11,662	14,203	7	-	-	-	462,205
Tic. Kur. Mevduatı	4,294,683	-	2,543,053	8,620,284	1,446,641	267,613	15,055	-	17,187,329
Diğ. Kur. Mevduatı	64,752	-	11,365	240,848	6,434	317	307	-	324,023
Kıymetli Maden DH	2,120,837	-	4,252	13,825	-	2,453	206	-	2,141,573
Bankalararası Mevduat	843,301	-	1,479,462	1,719,991	362,503	145,355	214,713	-	4,765,325
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	4,954	-	12,256	2,078	267,495	21,335	35,009	-	343,127
Yurt Dışı Bankalar	305,994	-	1,467,206	1,717,913	95,008	124,020	179,704	-	3,889,845
Katılım Bankaları	532,353	-	-	-	-	-	-	-	532,353
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20,600,230	-	13,245,555	52,858,166	3,492,295	4,456,139	4,988,373	81,632	99,722,390

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

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tasarruf Mevduatı	12,757,612	11,531,720	21,484,753	18,603,874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,126,692	7,639,644	13,876,020	12,607,762
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,000,302	1,214,676	1,044,296	1,254,695
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	577,890	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,101	7,193
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	289,304	352,525
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	77,297	7,835	62,818	31,401
Swap İşlemleri	439,069	347,418	385,060	497,412
Futures İşlemleri	-	2,951	-	95
Opsiyonlar	60,002	51,381	59,204	175,161
Diğer	-	-	-	245
Toplam	576,368	409,585	507,082	704,314

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,061,731	1,049,336	1,268,505	979,878
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,005,629	19,269,014	4,336,855	17,589,799
Toplam	5,067,360	20,318,350	5,605,360	18,569,677

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,151,423	6,017,258	1,444,175	8,285,742
Orta ve Uzun Vadeli	3,915,937	14,301,092	4,161,185	10,283,935
Toplam	5,067,360	20,318,350	5,605,360	18,569,677

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2.269.995	72.201	-	3.804.511
Maliyet	2.189.079	72.201	-	3.775.317
Defter Değeri (*)	2.142.962	75.234	-	3.941.614

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

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 138,733 TL (31 Aralık 2011: 410,950 TL) ve YP menkul kıymetlerden 5,289 TL (31 Aralık 2011: 18,716 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	5,583,888	-	8,340,241	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5,537,534	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	17,205	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	29,149	-	26,790	-
Yurt Dışı İşlemlerden	749,344	1,760,575	388	3,397,528
Mali Kurum ve Kuruluşlar	749,233	1,760,575	-	3,397,528
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	101	-	-	-
Gerçek Kişiler	10	-	388	-
Toplam	6,333,232	1,760,575	8,340,629	3,397,528

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,875,945	26,268	3,331,594	39,534
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	3,082,679	37,889	2,330,981	41,732
Diğer	609,926	305,279	174,655	140,794
Toplam	7,568,550	369,436	5,837,230	222,060

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	186	174	211	187
1-5 Yıl Arası	35	34	240	233
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	221	208	451	420

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	78	-	782
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	78	-	782

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,183,974	1,067,423
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	974,570	931,956
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	53,719	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,975	60,164
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	27,860	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	74,850	75,303
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	10,771	2,345
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,304	968
Toplam	17,075	3,313

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	532,000	450,000

Ana ortaklık Banka, son dönemde denizcilik sektöründe meydana gelen gelişmeleri göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2012 itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarında ilgili sektördeki kredi müşterileri için 82,000 TL ilave serbest karşılık ayırmıştır.

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	419,902	280,575
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	217,806	159,487
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	47,567	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	23,059	15,906
Diğer Karşılıklar	30,292	32,097
Toplam	738,626	532,418

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

	31 Aralık 2011
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(376,357)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	305,628
Genel Yönetim Giderleri	(20,039)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(90,768)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1.233.840
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,143,072
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(137,859)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(402,373)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	740,699
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(305,628)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	435,071

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31 Aralık 2011
	%
İskonto Oranı (*)	9.52
Enflasyon Oranı (*)	5.06
Tahmin Edilen Reel Maas Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	5.06

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

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

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

30 Eylül 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 358,885 TL (31 Aralık 2011: 78,647 TL)'dir. Ayrıca Banka'nın Lüksemburg şubesinden kaynaklanan 2,428 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: bulunmamaktadır).

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	358,885	78,647
Menkul Sermaye İradı Vergisi	81,482	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,121	1,908
BSMV	47,693	46,474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	38	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,609	4,303
Diğer	22,839	76,256
Toplam	515,667	283,467

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	839	714
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,468	970
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,600	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,927	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	5
İşsizlik Sigortası-Personel	1,213	1,181
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,444	2,317
Diğer	5	8
Toplam	9,503	5,255

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 10,300 TL (31 Aralık 2011: 1,333 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Satın alınan hisse senetleri	(3,171)	(1,359)
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,196,829	4,198,641
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	777,122	61,624	114,597	(21,664)
Değerleme Farkı	777,122	61,624	114,597	(21,664)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	777,122	61,624	114,597	(21,664)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	762,112	-	596,813	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	764,252	-	598,953	-

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

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	835,417	675,914
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	117,713	78,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	953,130	754,627

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10,355,274	8,016,504
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	10,355,274	8,016,504

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	112,527	97,383
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	21,978	19,507
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	(4,346)
Diğer	12	(17)
Dönem Sonu Bakiye	134,517	112,527

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 5,581,448 TL (31 Aralık 2011: 4,940,934 TL) tutarında vadeli aktif değler alım satım taahhütleri, 2,826,779 TL (31 Aralık 2011: 2,230,783 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,473,072 TL (31 Aralık 2011: 13,631,471 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	9,342,789	9,629,237
TP Teminat Mektupları	6,617,251	5,791,162
Akreditifler	6,086,360	6,231,224
Aval ve Kabul Kredileri	733,177	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,723	70,236
Toplam	22,846,300	22,237,409

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 67,641 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 25,692 TL (31 Aralık 2011: 52,298 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Banka ve finansal kuruluşlarının “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içinde; 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 426,111,240 USD (31 Aralık 2011: 428,333,333 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,484,998	1,508,650
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>229,654</i>	<i>362,310</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,255,344</i>	<i>1,146,340</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	21,361,302	20,728,759
Toplam	22,846,300	22,237,409

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,225,757	338,227	1,634,671	265,643
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,660,034	1,434,255	1,913,209	1,214,653
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26,831	9,094	56,741	3,509
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4,912,622	1,781,576	3,604,621	1,483,805

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	36	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	18,601	27,601	16,311	31,594
Yurt Dışı Bankalardan	128,214	35,113	118,685	41,602
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	146,851	62,714	134,996	73,196

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	23,922	5,979	18,468	5,057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,426,113	132,508	1,794,622	184,538
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	203,727	73,371	350,168	78,120
Toplam	2,653,762	211,858	2,163,258	267,715

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,561	560

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	1,145	-	-
Yurt İçi Bankalara	67,715	35,363	61,169	10,422
Yurt Dışı Bankalara	351,246	327,880	400,503	258,700
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	18,647	-	53,006
Toplam	418,961	383,035	461,672	322,128

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	761	6,120

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	864	64,176	4,317	1	13	11,097	-	80,468
Tasarruf Mevduatı	1,575	230,078	1,883,576	44,397	14,641	18,437	-	2,192,704
Resmi Mevduat	-	209	2,348	118	-	-	-	2,675
Ticari Mevduat	5,616	153,953	596,079	107,810	20,993	17,914	-	902,365
Diğer Mevduat	4	1,126	18,081	10,939	41	15	-	30,206
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,059	449,542	2,504,401	163,265	35,688	47,463	-	3,208,418
Yabancı Para								
DTH	58,984	84,195	411,350	51,582	133,541	69,560	1,049	810,261
Bankalar Mevduatı	4,314	36,471	5,501	716	1,883	894	-	49,779
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	-	171	-	-	179
Toplam	63,298	120,666	416,859	52,298	135,595	70,454	1,049	860,219
Genel Toplam	71,357	570,208	2,921,260	215,563	171,283	117,917	1,049	4,068,637

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

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>
Kar	44,216,881	73,859,327
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,360,993	411,507
Türev Finansal İşlemlerden	2,886,941	2,958,141
Kambiyo İşlemlerinden Kar	39,968,947	70,489,679
Zarar (-)	43,604,696	73,594,172
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	766,468	78,292
Türev Finansal İşlemlerden	3,166,215	2,897,172
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	39,672,013	70,618,708
Toplam	612,185	265,155

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,089,367 TL'si (30 Eylül 2011: 5,985,559 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,991,687 TL'si (30 Eylül 2011: 5,819,119 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

5 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ise gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesini durdurmuş ve bu kapsamda bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile amortize edilmeye başlanmıştır.

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.

Cari dönemde, Banka ve finansal kuruluşlarının aktiflerinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 218,094 TL tutarındaki bölümü 33,716 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda ayrılan karşılıklar sonrası 31,297 TL tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	557,755	202,161
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>133,302</i>	<i>20,641</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>268,648</i>	<i>80,283</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>155,805</i>	<i>101,237</i>
Genel Karşılık Giderleri	124,735	315,550
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	82,000	100,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	74	2,493
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>74</i>	<i>2,426</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>67</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	44,834	36,382
Toplam	809,398	656,586

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,283,085	1,076,876
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18,964	16,062
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,073	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	142,148	135,393
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,538	17,111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,336	1,884
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,568	948
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	2,147
Diğer İşletme Giderleri	1,084,703	959,708
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>172,504</i>	<i>148,829</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>24,980</i>	<i>23,293</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>79,586</i>	<i>65,581</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>807,633</i>	<i>722,005</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,474	900
Diğer (*)	357,908	329,009
Toplam	2,921,797	2,540,038

(*) 30 Eylül 2012 itibarıyla 76,995 TL (30 Eylül 2011:60,869 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 45,962 TL (30 Eylül 2011:35,367 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2012 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 970,153 TL (30 Eylül 2011: 391,802 TL) tutarında cari vergi gideri ile 254,802 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011: 294,238 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	242,297	43,901
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	22,008	266,687
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	5,412	82,551
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	39,925	11,099
Toplam	(254,802)	294,238

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)	(215,909)	222,786
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(34,513)	71,452
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,380)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(254,802)	294,238

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	21,978	13,376

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	77,646	3,517	180,467	68,815	488,952	410,073
<i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>	3,370	-	631	4	32,966	899

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
<i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>	1,008	19	3	4	18,149	1,027

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	5,737	60,473	1,109,063	207,008	342,796	390,409
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	14,848	5,737	358,635	1,109,063	215,638	342,796
<i>Mevduat Faiz Gideri</i>	761	6,120	12,849	41,723	11,625	11,123

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar) 'a Yansıtılan İşlemler</i>						
<i>Dönem Başı</i>	-	35,454	1,066,781	-	28,710	3,992
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	4,788,355	1,066,781	3,540	28,710
<i>Toplam Kâr / (Zarar)</i>	12,326	28,810	(12,053)	299	916	12,224
<i>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</i>						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Toplam Kâr / (Zarar)</i>	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 420,107 TL (31 Aralık 2011: 284,984 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.43'ü (31 Aralık 2011: %0.31), konsolide aktif toplamının %0.24'üdür (31 Aralık 2011: %0.17). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 747,065 TL (31 Aralık 2011: 599,651 TL), konsolide aktif toplamının %0.43'üdür (31 Aralık 2011: %0.37). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 482,405 TL (31 Aralık 2011: 589,623 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.11'idir (31 Aralık 2011: %2.65). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 589,121 TL (31 Aralık 2011: 1,457,596 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.59'unu (31 Aralık 2011: %1.56) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 41,033 TL olup (31 Aralık 2011: 48,432 TL) toplam alınan kredilerin %0.16'sıdır (31 Aralık 2011: %0.20). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 16,321 TL (31 Aralık 2011: 50,726 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 9,441 TL (30 Eylül 2011: 9,061 TL), reklam yayın hizmeti nedeniyle 8,053 TL (30 Eylül 2011: 8,473 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 15,990 TL (30 Eylül 2011: 12,207 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,403 TL (30 Eylül 2011: 4,844 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 819 TL (30 Eylül 2011: 473 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2012 itibarıyla 88,218 TL (30 Eylül 2011: 92,789 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka'nın Moskova Temsilciliği'nin faaliyetleri 1 Ekim 2012 tarihi itibarıyla ilgili ülke makamlarının onayı ile sona erdirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın 11 Ekim 2012 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında;

- Hollanda'da yerleşik Garanti Holding BV ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinde 20,000,000 EURO artırım yapılmasına, ve
- Romanya'da yerleşik Garanti Bank SA'ya (Garanti Holding BV'nin bağlı ortaklığı) 10,000,000 EURO tutarında ikincil sermaye benzeri kredi kullandırılmasına karar verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Mayıs 2012)*

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Durağan
Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili	bbb-

FITCH RATINGS (Temmuz 2012)*

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2012)*

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

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

5.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Temmuz 2012)*

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

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

5.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Temmuz 2010)*

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

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

5.10.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Temmuz 2012)*

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Mayıs 2012) *

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

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

5.10.5 Temettüye ilişkin bilgiler

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

2011 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2011 Yılı Karı	3,070,575
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(153,529)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(193,695)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,352)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(390,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(1,948,999)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(39,000)

6 Bağımsız denetçinin sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 30 Ekim 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

.....