

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
30 Ekim 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 90 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK-30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 82,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 502,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

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



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 30 Ekim 2012

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

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

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**M. Cüneyt Sezgin**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX.	Bilanço sonrası hususlar	87
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

## **1 Genel bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

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

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

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

### Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 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.

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

### BBVA Grubu

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

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

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

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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

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

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi & 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 & 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 içerisinde payı yoktur.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1,059,346</b>	<b>13,374,789</b>	<b>14,434,135</b>	<b>1,589,491</b>	<b>6,671,660</b>	<b>8,261,151</b>	
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>1,345,832</b>	<b>542,809</b>	<b>1,888,641</b>	<b>430,934</b>	<b>1,225,908</b>	<b>1,656,842</b>	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,127,258	542,809	1,670,067	430,934	1,225,908	1,656,842	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		715,271	222,908	938,179	179,828	762,198	942,026	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,581	-	10,581	17,901	-	17,901	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		396,014	319,901	715,915	190,428	460,554	650,982	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5,392	-	5,392	42,777	3,156	45,933	
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		-	-	-	-	-	-	
<b>III. BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>2,519,218</b>	<b>5,605,399</b>	<b>8,124,617</b>	<b>2,102,492</b>	<b>12,241,459</b>	<b>14,343,951</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>33,665,982</b>	<b>1,011,664</b>	<b>34,677,646</b>	<b>27,257,001</b>	<b>1,542,643</b>	<b>28,799,644</b>	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,493	4,699	28,192	23,865	1,706	25,571	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		32,221,331	93,328	32,314,659	26,234,437	173,268	26,407,705	
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,421,158	913,637	2,334,795	998,699	1,367,669	2,366,368	
<b>VI. KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>55,643,869</b>	<b>33,307,757</b>	<b>88,951,626</b>	<b>49,618,481</b>	<b>34,194,821</b>	<b>83,813,302</b>	
6.1 Krediler ve Alacaklar		55,306,286	33,307,757	88,614,043	49,338,109	34,194,821	83,532,930	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	68,515	977,410	1,045,925	296,961	1,167,853	1,464,814	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		55,237,771	32,330,347	87,568,118	49,041,148	33,026,968	82,068,116	
6.2 Takipteki Krediler		1,803,668	-	1,803,668	1,532,087	-	1,532,087	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,466,085	-	1,466,085	1,251,715	-	1,251,715	
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>923,264</b>	<b>449,152</b>	<b>1,372,416</b>	<b>3,176,043</b>	<b>1,610,487</b>	<b>4,786,530</b>	
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		7,185	-	7,185	5,975	-	5,975	
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>20,892</b>	-	<b>20,892</b>	<b>19,834</b>	-	<b>19,834</b>	
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyenler		20,892	-	20,892	19,834	-	19,834	
9.2.1 Mali İştirakler		17,225	-	17,225	18,120	-	18,120	
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,667	-	3,667	1,714	-	1,714	
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>434,561</b>	<b>1,845,914</b>	<b>2,280,475</b>	<b>408,780</b>	<b>1,759,796</b>	<b>2,168,576</b>	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		330,476	1,845,914	2,176,390	304,695	1,759,796	2,064,491	
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085	
<b>XI. BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-	
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	-	-	-	<b>129,335</b>	<b>129,335</b>	
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		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,043,490</b>	<b>587</b>	<b>1,044,077</b>	<b>1,243,531</b>	<b>80</b>	<b>1,243,611</b>	
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>52,493</b>	<b>71</b>	<b>52,564</b>	<b>55,550</b>	-	<b>55,550</b>	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		52,493	71	52,564	55,550	-	55,550	
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>157,577</b>	-	<b>157,577</b>	-	-	-	
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>142,748</b>	<b>2,428</b>	<b>145,176</b>	<b>6,359</b>	-	<b>6,359</b>	
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	2,428	2,428	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	142,748	-	142,748	6,359	-	6,359	
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>120,495</b>	-	<b>120,495</b>	<b>121,759</b>	-	<b>121,759</b>	
18.1 Satış Amaçlı		120,495	-	120,495	121,759	-	121,759	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>1,137,545</b>	<b>142,551</b>	<b>1,280,096</b>	<b>1,128,823</b>	<b>107,174</b>	<b>1,235,997</b>	
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>98,267,312</b>	<b>56,283,121</b>	<b>154,550,433</b>	<b>87,159,078</b>	<b>59,483,363</b>	<b>146,642,441</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2012			31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)		<b>53,327,225</b>	<b>36,472,501</b>	<b>89,799,726</b>	<b>47,777,457</b>	<b>36,765,318</b>	<b>84,542,775</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		630,112	435,515	1,065,627	602,101	1,234,981	1,837,082
1.2 Diğer			52,697,113	36,036,986	88,734,099	47,175,356	35,530,337	82,705,693
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)		<b>569,357</b>	<b>301,531</b>	<b>870,888</b>	<b>495,160</b>	<b>279,157</b>	<b>774,317</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)		<b>4,195,247</b>	<b>17,562,854</b>	<b>21,758,101</b>	<b>4,384,503</b>	<b>16,139,154</b>	<b>20,523,657</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)		<b>6,328,180</b>	<b>1,303,615</b>	<b>7,631,795</b>	<b>8,338,618</b>	<b>2,616,373</b>	<b>10,954,991</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			6,328,180	1,303,615	7,631,795	8,338,618	2,616,373	10,954,991
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)		<b>2,048,886</b>	<b>3,946,879</b>	<b>5,995,765</b>	<b>2,082,601</b>	<b>1,621,496</b>	<b>3,704,097</b>
5.1 Bonolar			2,048,886	-	2,048,886	2,082,601	-	2,082,601
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			-	3,946,879	3,946,879	-	1,621,496	1,621,496
<b>VI. FONLAR</b>			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)		<b>4,460,746</b>	<b>266,582</b>	<b>4,727,328</b>	<b>3,481,891</b>	<b>75,440</b>	<b>3,557,331</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>			<b>513,601</b>	<b>380,598</b>	<b>894,199</b>	<b>676,407</b>	<b>1,153,312</b>	<b>1,829,719</b>
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>			-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)		<b>151</b>	<b>1</b>	<b>152</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları			164	1	165	1	4	5
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			13	-	13	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)		-	<b>78</b>	<b>78</b>	-	<b>782</b>	<b>782</b>
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			-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)		<b>2,118,510</b>	<b>41,433</b>	<b>2,159,943</b>	<b>1,795,843</b>	<b>35,303</b>	<b>1,831,146</b>
12.1 Genel Karşılıklar			1,110,267	32,149	1,142,416	979,797	34,152	1,013,949
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			399,333	-	399,333	266,805	-	266,805
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			608,910	9,284	618,194	549,241	1,151	550,392
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)		<b>482,488</b>	<b>254</b>	<b>482,742</b>	<b>265,165</b>	<b>235</b>	<b>265,400</b>
13.1 Cari Vergi Borcu			482,488	254	482,742	265,165	235	265,400
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)		-	<b>114,014</b>	<b>114,014</b>	-	<b>1,081,402</b>	<b>1,081,402</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)		<b>19,462,650</b>	<b>653,052</b>	<b>20,115,702</b>	<b>17,104,283</b>	<b>472,536</b>	<b>17,576,819</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			2,317,281	585,202	2,902,483	1,503,041	427,157	1,930,198
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			852,651	585,208	1,437,859	180,988	427,546	608,534
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			741,530	-	741,530	598,953	-	598,953
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(63,225)	(6)	(63,231)	(63,225)	(389)	(63,614)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri			10,631,936	67,850	10,699,786	8,330,667	45,379	8,376,046
16.3.1 Yasal Yedekler			907,653	7,797	915,450	716,363	6,940	723,303
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			9,724,283	-	9,724,283	7,612,215	-	7,612,215
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	60,053	60,053	2,089	38,439	40,528
16.4 Kâr veya Zarar			2,313,433	-	2,313,433	3,070,575	-	3,070,575
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			2,313,433	-	2,313,433	3,070,575	-	3,070,575
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>93,507,041</b>	<b>61,043,392</b>	<b>154,550,433</b>	<b>86,401,929</b>	<b>60,240,512</b>	<b>146,642,441</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2012 30.09.2012	01.01.2011 30.09.2011	01.07.2012 30.09.2012	01.07.2011 30.09.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>9,294,169</b>	<b>7,292,356</b>	<b>2,853,808</b>	<b>2,590,206</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,247,122	4,708,588	2,157,380	1,752,132
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		175,916	176,294	53,884	66,032
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,104	2,364	716	1,174
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,773,246	2,326,782	610,864	749,309
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		26,932	19,084	7,348	8,290
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,469,247	1,879,410	531,661	594,168
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		277,067	428,288	71,855	146,851
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		94,781	78,328	30,964	21,559
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>5,441,714</b>	<b>4,160,849</b>	<b>1,737,823</b>	<b>1,547,007</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,876,325	2,845,038	1,293,957	1,048,664
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		668,221	691,962	227,904	249,267
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		658,380	500,381	138,017	182,307
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		228,212	110,333	77,020	58,193
2.5 Diğer Faiz Giderleri		10,576	13,135	925	8,576
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>3,852,455</b>	<b>3,131,507</b>	<b>1,115,985</b>	<b>1,043,199</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,511,663</b>	<b>1,527,444</b>	<b>529,507</b>	<b>517,453</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,884,747	1,796,234	667,652	615,606
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		116,776	125,785	44,592	40,958
4.1.2 Diğer		1,767,971	1,670,449	623,060	574,648
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		373,084	268,790	138,145	98,153
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		837	629	277	225
4.2.2 Diğer		372,247	268,161	137,868	97,928
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>2,444</b>	<b>5,148</b>	<b>-</b>	<b>1,391</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>607,702</b>	<b>258,681</b>	<b>451,550</b>	<b>(66,896)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		536,804	321,938	450,135	77,151
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(211,405)	103,613	30,069	(33,792)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		282,303	(166,870)	(28,654)	(110,255)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>237,197</b>	<b>754,272</b>	<b>68,774</b>	<b>58,708</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>6,211,461</b>	<b>5,677,052</b>	<b>2,165,816</b>	<b>1,553,855</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>720,977</b>	<b>598,772</b>	<b>329,519</b>	<b>160,964</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>2,540,740</b>	<b>2,179,498</b>	<b>879,524</b>	<b>761,483</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>2,949,744</b>	<b>2,898,782</b>	<b>956,773</b>	<b>631,408</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>2,949,744</b>	<b>2,898,782</b>	<b>956,773</b>	<b>631,408</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>636,311</b>	<b>618,734</b>	<b>223,554</b>	<b>149,762</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		887,389	326,279	326,224	93,569
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(251,078)	292,455	(102,670)	56,193
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>2,313,433</b>	<b>2,280,048</b>	<b>733,219</b>	<b>481,646</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>2,313,433</b>	<b>2,280,048</b>	<b>733,219</b>	<b>481,646</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.551	0.543	0.175	0.115

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2012 30.09.2012	01.01.2011 30.09.2011
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>784,230</b>	<b>(963,668)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>(4,258)</b>	<b>7,262</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>479</b>	<b>726</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>190,660</b>	<b>83,484</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(145,661)</b>	<b>171,048</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>825,450</b>	<b>(701,148)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>2,313,433</b>	<b>2,280,048</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(7,719)	214,245
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	2,321,152	2,065,803
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>3,138,883</b>	<b>1,578,900</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2012 30.09.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011 30.09.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3,238,504</b>	<b>2,073,605</b>
1.1.1	Alınan Faizler		9,518,404	7,012,124
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,532,423)	(4,109,621)
1.1.3	Alınan Temettüleri		2,386	5,148
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,884,748	1,796,234
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		272,063	650,611
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		26,831	56,747
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,956,096)	(1,751,511)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(762,843)	(516,474)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(214,566)	(1,069,653)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(5,729,598)</b>	<b>(3,648,950)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		32,669	(1,490,472)
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		2,469,634	(2,548,322)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,537,337)	(16,090,497)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(5,397,655)	(2,335,362)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,302,828	(197,260)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,992,527	7,971,101
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3,003,837)	8,681,502
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	411,573	2,360,360
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(2,491,094)</b>	<b>(1,575,345)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,726,790)</b>	<b>2,196,057</b>
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		(93,104)	(164,410)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		60,217	57,496
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(11,212,839)	(12,746,644)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,010,963	13,524,356
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7,065)	(5,781)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3,516,038	1,360,037
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>1,664,049</b>	<b>2,912,126</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4,467,635	3,642,913
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		-	(381)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>(298,696)</b>	<b>589,048</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(2,852,531)</b>	<b>4,121,886</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,613,562</b>	<b>6,195,233</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4,761,031</b>	<b>10,317,119</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

### **3 Muhasebe politikaları**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

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

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

### **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi

için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	30.09.2012(*)	31.12.2011(*)	31.12.2010
	%	%	%
<b>İskonto Oranı</b>	4.25	4.25	4.66
<b>Faiz Oranı</b>	9.52	9.52	10.00
<b>Beklenen Maas/Limit Artış Oranı</b>	6.56	6.56	6.60
<b>Enflasyon Oranı</b>	5.06	5.06	5.10

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

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

#### *Emeklilik Planları*

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

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

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

	<i>30 Eylül 2012</i>	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa



Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

*KKTC*

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi

yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

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

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

### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

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

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

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

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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

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

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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,302,612	2,284,001	975,536	646,868	6,209,017
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,302,612</b>	<b>2,284,001</b>	<b>975,536</b>	<b>646,868</b>	<b>6,209,017</b>
Faaliyet Kârı	485,825	1,289,100	892,328	280,047	2,947,300
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,444	2,444
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>485,825</b>	<b>1,289,100</b>	<b>892,328</b>	<b>282,491</b>	<b>2,949,744</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	636,311	636,311
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>485,825</b>	<b>1,289,100</b>	<b>892,328</b>	<b>(353,820)</b>	<b>2,313,433</b>
Bölüm Varlıkları	31,862,797	57,107,402	59,443,247	3,835,620	152,249,066
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,301,367	2,301,367
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>31,862,797</b>	<b>57,107,402</b>	<b>59,443,247</b>	<b>6,136,987</b>	<b>154,550,433</b>
Bölüm Yükümlülükleri	55,815,947	35,608,191	39,802,759	3,207,834	134,434,731
Özkaynaklar	-	-	-	20,115,702	20,115,702
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,815,947</b>	<b>35,608,191</b>	<b>39,802,759</b>	<b>23,323,536</b>	<b>154,550,433</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	117,122	117,122
Amortisman	77,119	39,922	2,338	26,001	145,379
Değer Azalışı	436,845	233,055	(47,126)	99,539	722,313
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	36,203	36,615	612,020	(41,632)	643,206
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,314,513	2,292,497	782,063	282,831	5,671,904
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,314,513</b>	<b>2,292,497</b>	<b>782,063</b>	<b>282,831</b>	<b>5,671,904</b>
Faaliyet Kârı	829,947	1,466,836	660,578	(63,727)	2,893,634
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,148	5,148
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>829,947</b>	<b>1,466,836</b>	<b>660,578</b>	<b>(58,579)</b>	<b>2,898,782</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	618,734	618,734
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>829,947</b>	<b>1,466,836</b>	<b>660,578</b>	<b>(677,313)</b>	<b>2,280,048</b>
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,857,755</b>	<b>55,955,547</b>	<b>56,911,004</b>	<b>5,918,135</b>	<b>146,642,441</b>
Bölüm Yükümlülükleri	51,721,161	35,039,949	39,909,125	2,395,387	129,065,622
Özkaynaklar	-	-	-	17,576,819	17,576,819
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>51,721,161</b>	<b>35,039,949</b>	<b>39,909,125</b>	<b>19,972,206</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	269,128	269,128
Amortisman	77,893	45,382	3,211	2,036	128,522
Değer Azalışı	160,992	177,584	12,337	249,743	600,656
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

### 4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17.79'dur.

#### 4.1.1 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.

#### 4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>									
<b>Risk Sınıfları</b>									
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 ipoteğiyle 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	-	-	-

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

	<b>Cari Dönem</b>
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8,259,787
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	82,500
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,043,016
Özkaynak	20,874,880
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17.79

#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	10,611,499
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141
Kâr	2,313,433
Net Dönem Kârı	2,313,433
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	502,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	739,390
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	88,722
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	52,564
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>19,060,611</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	1,142,416
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	113,980
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	632,494
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı haric)	37,146
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,928,890</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>20,989,501</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>114,621</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
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	68,388
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	35,253
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	10,980
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>20,874,880</b>



#### **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 Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

#### **4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun 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 Kurulu'na 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 izlenmektedir.

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 yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

#### 4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,355
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,811
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35,845
(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	23,131
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,013
<b>(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>82,500</b>
<b>X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>1,031,250</b>

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

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

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,679,414 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,321,493 TL bilanço kapalı pozisyonundan) ve 1,509,285 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,173,154 TL bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere 170,129 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2011: 148,339 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1.7720	2.2796
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
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

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.7755	2.2857

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

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,542,132	2,878,293	2,954,364	13,374,789
Bankalar	2,420,185	3,135,828	49,386	5,605,399
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	308,836	138,255	-	447,091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	180,437	831,227	-	1,011,664
Krediler (*)	11,237,522	24,014,430	479,660	35,731,612
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,685,775	160,139	-	1,845,914
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	449,152	-	449,152
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	510	73	-	583
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	46,271	79,623	7,973	133,867
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23,421,668</b>	<b>31,687,020</b>	<b>3,491,383</b>	<b>58,600,071</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	350,904	1,807,539	53,470	2,211,913
Döviz Tevdiat Hesabı	10,269,748	21,059,974	789,293	32,119,015
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,303,613	2	1,303,615
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,087,653	11,589,215	-	17,676,868
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,946,879	-	3,946,879
Muhtelif Borçlar	20,405	34,581	211,596	266,582
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	78	-	78
Diğer Yükümlülükler(**)	239,870	361,667	2,152,998	2,754,535
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16,968,580</b>	<b>40,103,546</b>	<b>3,207,359</b>	<b>60,279,485</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>6,453,088</b>	<b>(8,416,526)</b>	<b>284,024</b>	<b>(1,679,414)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(6,542,916)</b>	<b>8,337,524</b>	<b>(285,323)</b>	<b>1,509,285</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,661,823	18,090,918	1,171,053	23,923,794
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,204,739	9,753,394	1,456,376	22,414,509
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,192,845</b>	<b>34,622,010</b>	<b>3,152,813</b>	<b>61,967,668</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19,143,094</b>	<b>37,231,588</b>	<b>3,271,493</b>	<b>59,646,175</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,049,751</b>	<b>(2,609,578)</b>	<b>(118,680)</b>	<b>2,321,493</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,751,323)</b>	<b>2,455,470</b>	<b>122,699</b>	<b>(2,173,154)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,387,201	12,481,980	684,312	17,553,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,138,524	10,026,510	561,613	19,726,647
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,423,855 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,141,573 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	14,434,135	14,434,135
Bankalar	2,018,833	2,207,788	1,341,100	929,632	-	1,627,264	8,124,617
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	31,621	12,023	56,005	825,165	19,352	725,901	1,670,067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,674,076	3,265,838	6,843,417	6,600,864	978,646	3,314,805	34,677,646
Verilen Krediler (**)	18,197,421	6,627,617	15,694,626	31,264,906	15,798,228	1,587,402	89,170,200
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,865	-	7,065	147,539	295,448	11,499	1,372,416
Diğer Varlıklar	9,481	4,826	-	4,754	6,912	5,075,379	5,101,352
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,842,297</b>	<b>12,118,092</b>	<b>23,942,213</b>	<b>39,772,860</b>	<b>17,098,586</b>	<b>26,776,385</b>	<b>154,550,433</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,145,576	344,357	46,626	-	-	749,596	3,286,155
Diğer Mevduat	54,583,528	11,109,409	3,784,320	15,130	-	17,021,184	86,513,571
Para Piyasalarına Borçlar	6,111,238	209,272	1,052,661	244,536	-	14,088	7,631,795
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,727,328	4,727,328
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,426,008	886,930	267,548	-	3,249,969	165,310	5,995,765
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,108,509	2,954,812	7,011,285	4,910,700	2,633,080	253,729	21,872,115
Diğer Yükümlülükler	9,913	29	108	1	-	24,513,653	24,523,704
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>68,384,772</b>	<b>15,504,809</b>	<b>12,162,548</b>	<b>5,170,367</b>	<b>5,883,049</b>	<b>47,444,888</b>	<b>154,550,433</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,779,665</b>	<b>34,602,493</b>	<b>11,215,537</b>	<b>-</b>	<b>57,597,695</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(33,542,475)</b>	<b>(3,386,717)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,668,503)</b>	<b>(57,597,695)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>2,733,700</b>	<b>2,935,024</b>	<b>2,754,044</b>	<b>2,244,156</b>	<b>1,276,378</b>	<b>-</b>	<b>11,943,302</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,019,813)</b>	<b>(1,188,899)</b>	<b>(2,512,396)</b>	<b>(3,539,197)</b>	<b>(1,853,449)</b>	<b>-</b>	<b>(10,113,754)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(31,828,588)</b>	<b>(1,640,592)</b>	<b>12,021,313</b>	<b>33,307,452</b>	<b>10,638,466</b>	<b>(20,668,503)</b>	<b>1,829,548</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

#### 4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( %):

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	1.43	0.67	-	7.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.64	4.27	-	7.93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.27	5.18	-	9.52
Verilen Krediler	5.55	5.83	5.86	15.76
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	6.88	-	10.29
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.97	2.04	-	7.57
Diğer Mevduat	2.14	2.43	1.41	7.78
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.15	-	7.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	-	9.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.05	2.32	-	11.37

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

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



#### **4.6.3 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 opsiyalite 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, 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 kullanılmaktadır.

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

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

**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 karşılaştırma**

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</b>	<b>11,851</b>	-	<b>7,874</b>
	Borsada İşlem Gören	7,874	-	7,874
<b>2</b>	<b>İştirakler</b>	<b>20,892</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>2,280,475</b>	<b>1,845,914</b>	<b>94,529</b>
	Borsada İşlem Gören	94,529	-	94,529

**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 Değerlem 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	-	-	46,948	-	21,127	
3	Diğer Hisse Senetleri	-	573,825	258,221	-	-	
	<b>Toplam</b>	-	<b>573,825</b>	<b>258,221</b>	<b>46,948</b>	<b>21,127</b>	

#### 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, 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.

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 bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.2011 yılında ve 2012 yılının ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	129.89	139.08	98.72	104.29

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

#### 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,966,601	11,467,534	-	-	-	-	-	14,434,135
Bankalar	1,570,734	789,034	389,645	465,815	2,985,109	1,924,280	-	8,124,617
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	683	163,290	160,507	127,560	1,028,140	189,887	-	1,670,067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,192	-	35,513	12,234,239	17,393,848	4,985,854	-	34,677,646
Verilen Krediler (**)	150,496	15,178,974	8,175,506	10,927,210	34,333,229	20,067,202	337,583	89,170,200
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	7,185	1,063,618	301,613	-	1,372,416
Diğer Varlıklar	622,252	362,953	4,826	-	4,754	6,912	4,099,655	5,101,352
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,338,958</b>	<b>27,961,785</b>	<b>8,765,997</b>	<b>23,762,009</b>	<b>56,808,698</b>	<b>27,475,748</b>	<b>4,437,238</b>	<b>154,550,433</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	743,636	2,149,989	193,202	47,055	152,273	-	-	3,286,155
Diğer Mevduat	16,674,304	54,806,773	11,162,440	3,788,436	60,409	21,209	-	86,513,571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	638,970	2,424,583	7,864,753	7,649,146	3,294,663	-	21,872,115
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,118,023	210,157	1,058,303	245,312	-	-	7,631,795
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	894,408	886,930	267,548	1,591,729	2,355,150	-	5,995,765
Muhtelif Borçlar	883,906	3,843,422	-	-	-	-	-	4,727,328
Diğer Yükümlülükler (***)	298,147	333,440	150,162	111,913	350,166	172,786	23,107,090	24,523,704
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,599,993</b>	<b>68,785,025</b>	<b>15,027,474</b>	<b>13,138,008</b>	<b>10,049,035</b>	<b>5,843,808</b>	<b>23,107,090</b>	<b>154,550,433</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(13,261,035)</b>	<b>(40,823,240)</b>	<b>(6,261,477)</b>	<b>10,624,001</b>	<b>46,759,663</b>	<b>21,631,940</b>	<b>(18,669,852)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>5,441,225</b>	<b>25,613,044</b>	<b>10,765,193</b>	<b>13,826,328</b>	<b>58,866,923</b>	<b>27,991,470</b>	<b>4,138,258</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,204,429</b>	<b>65,391,998</b>	<b>13,409,429</b>	<b>13,774,426</b>	<b>9,999,080</b>	<b>5,961,902</b>	<b>19,901,177</b>	<b>146,642,441</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(12,763,204)</b>	<b>(39,778,954)</b>	<b>(2,644,236)</b>	<b>51,902</b>	<b>48,867,843</b>	<b>22,029,568</b>	<b>(15,762,919)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 218,574 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

#### 4.7.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 4.7.3 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri 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.

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

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer 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	51,372,303	-	-	-
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	23,417,902	4,279,625	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	113,590,177	4,691,857	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	65,950,328	956,567	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	11,768,995	66,765	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	198,957	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6,773,580	134,958	-	-
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	5,223,111	-	-	-

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

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

#### **4.7.4 Risk yönetim hedef ve politikaları**

Bankanın Risk Yönetimi Stratejisi, değer 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.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen 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 Kurulu'na 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 Kurulu'na 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 gösterilmesi**

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

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

Yoktur.

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	658,720	303,216	617,193	375,096
TCMB	400,626	12,976,110	972,268	6,212,587
Diğer	-	95,463	30	83,977
<b>Toplam</b>	<b>1,059,346</b>	<b>13,374,789</b>	<b>1,589,491</b>	<b>6,671,660</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	5,358	-	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>5,358</b>	<b>-</b>	<b>646,886</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	56,529	25,617	68,193	20,179
Swap İşlemleri	291,437	266,863	13,865	379,817
Futures İşlemleri	-	1,510	-	4,950
Opsiyonlar	48,048	25,911	108,370	55,608
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>396,014</b>	<b>319,901</b>	<b>190,428</b>	<b>460,554</b>

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar				
Yurtiçi	433,040	150,715	32,179	157
Yurtdışı	2,086,178	5,454,684	2,070,313	12,241,302
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,519,218</b>	<b>5,605,399</b>	<b>2,102,492</b>	<b>12,241,459</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,699,691 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: ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 5,571,148 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

#### *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

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

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 9,229,585 TL (31 Aralık 2011: 6,493,103 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,368,057 TL (31 Aralık 2011: 6,716,870 TL) olup, 1,148,996 TL (31 Aralık 2011: 613,321 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 1,582 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 24,481 TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 35,000,000 EURO (31 Aralık 2011: 9,925,000 USD ve 32,500,000 EURO) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 34,635,651 EUR (31 Aralık 2011: 10,119,913 USD ve 26,364,891 EURO) olup 5,611,238 EURO (31 Aralık 2011: 1,300,911 USD ve 29,997 EURO) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur. (31 Aralık 2011: 12,333 EURO)

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,515,471	91,747	7,622,941	85,188
Repo İşlemlerine Konu Olan	8,729,599	-	11,142,092	353,925
<b>Toplam</b>	<b>19,245,070</b>	<b>91,747</b>	<b>18,765,033</b>	<b>439,113</b>



**5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>31,379,696</b>	<b>26,731,268</b>
Borsada İşlem Gören	29,129,566	24,915,253
Borsada İşlem Görmeyen	2,250,130	1,816,015
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>28,665</b>	<b>19,666</b>
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	23,584	14,585
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>3,269,285</b>	<b>2,048,710</b>
<b>Toplam</b>	<b>34,677,646</b>	<b>28,799,644</b>

Bankanın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 757,037 TL (31 Aralık 2011: 804,237 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

## 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>9</b>	<b>68,815</b>	<b>26</b>	<b>34,925</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	9	68,815	26	34,925
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>299,740</b>	<b>410,073</b>	<b>245,679</b>	<b>478,356</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>102,230</b>	<b>-</b>	<b>86,115</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>401,979</b>	<b>478,888</b>	<b>331,820</b>	<b>513,281</b>

### 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	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>86,374,677</b>	<b>1,030,637</b>	<b>-</b>	<b>2,457,940</b>	<b>542,974</b>	<b>774,805</b>
İşletme Kredileri	7,370,859	122,493	-	629,288	211,392	250,423
İhracat Kredileri	3,378,734	13,863	-	108,509	77,640	2,013
İthalat Kredileri	1,852	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,875,622	5,345	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	20,394,877	537,366	-	404,452	53,563	76,983
Kredi Kartları	11,098,689	-	-	316,054	-	188,189
Diğer (*)	42,254,044	351,570	-	999,637	200,379	257,197
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>86,374,677</b>	<b>1,030,637</b>	<b>-</b>	<b>2,457,940</b>	<b>542,974</b>	<b>774,805</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	17,069	1,127	-	18,196
İpotek	941,591	181,646	-	1,123,237
Rehin	193,398	24,312	-	217,710
Çek Senet	161,853	178,700	-	340,553
Diğer	410,517	1,669	-	412,186
Teminatsız	13,006	16,998	316,054	346,058
<b>Toplam</b>	<b>1,737,434</b>	<b>404,452</b>	<b>316,054</b>	<b>2,457,940</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	49,796	184,552	92,631	326,979
61-90 gün arası	88,889	57,181	35,234	181,304
Diğer	1,598,749	162,719	188,189	1,949,657
<b>Toplam</b>	<b>1,737,434</b>	<b>404,452</b>	<b>316,054</b>	<b>2,457,940</b>

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	943,603	528,098
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	78,973	14,442
5 Üzeri Uzatılanlar	8,061	434

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	215,780	187,449
6 Ay-12 Ay	165,097	42,147
1-2 Yıl	201,425	80,847
2-5 Yıl	329,970	193,185
5 Yıl ve Üzeri	118,365	39,346

#### **5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>511,620</b>	<b>19,511,969</b>	<b>20,023,589</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>298,251</b>	<b>298,251</b>
Konut Kredisi	-	287,385	287,385
Taşıt Kredisi	-	306	306
İhtiyaç Kredisi	-	7,891	7,891
Diğer	-	2,669	2,669
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>40,348</b>	<b>40,348</b>
Konut Kredisi	-	31,723	31,723
Taşıt Kredisi	-	6,778	6,778
İhtiyaç Kredisi	-	864	864
Diğer	-	983	983
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>10,580,507</b>	<b>193,823</b>	<b>10,774,330</b>
Taksitli	5,189,001	193,823	5,382,824
Taksitsiz	5,391,506	-	5,391,506
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>22,222</b>	<b>-</b>	<b>22,222</b>
Taksitli	5,539	-	5,539
Taksitsiz	16,683	-	16,683
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>19,035</b>	<b>32,931</b>	<b>51,966</b>
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
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>71</b>
Konut Kredisi	-	71	71
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	95	95
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>41,968</b>	<b>469</b>	<b>42,437</b>
Taksitli	33,379	469	33,848
Taksitsiz	8,589	-	8,589
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>436</b>	<b>-</b>	<b>436</b>
Taksitli	90	-	90
Taksitsiz	346	-	346
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>385,009</b>	<b>-</b>	<b>385,009</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>11,560,797</b>	<b>20,077,957</b>	<b>31,638,754</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>385,331</b>	<b>16,971,897</b>	<b>17,357,228</b>
Konut Kredisi	12,680	8,682,875	8,695,555
Taşıt Kredisi	18,473	1,078,107	1,096,580
İhtiyaç Kredisi	28,796	635,716	664,512
Diğer	325,382	6,575,199	6,900,581
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>408,695</b>	<b>408,695</b>
Konut Kredisi	-	387,458	387,458
Taşıt Kredisi	-	1,491	1,491
İhtiyaç Kredisi	-	10,380	10,380
Diğer	-	9,366	9,366
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>15</b>	<b>34,701</b>	<b>34,716</b>
Konut Kredisi	-	24,062	24,062
Taşıt Kredisi	-	8,248	8,248
İhtiyaç Kredisi	15	745	760
Diğer	-	1,646	1,646
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>9,270,682</b>	<b>121,785</b>	<b>9,392,467</b>
Taksitli	4,315,910	121,785	4,437,695
Taksitsiz	4,954,772	-	4,954,772
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>21,042</b>	<b>-</b>	<b>21,042</b>
Taksitli	4,016	-	4,016
Taksitsiz	17,026	-	17,026
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,775</b>	<b>20,964</b>	<b>41,739</b>
Konut Kredisi	-	1,081	1,081
Taşıt Kredisi	-	66	66
İhtiyaç Kredisi	972	985	1,957
Diğer	19,803	18,832	38,635
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>94</b>
Konut Kredisi	-	94	94
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>80</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>36,359</b>	<b>414</b>	<b>36,773</b>
Taksitli	27,391	414	27,805
Taksitsiz	8,968	-	8,968
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>223</b>
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	196	-	196
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>411,687</b>	<b>-</b>	<b>411,687</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,146,153</b>	<b>17,558,591</b>	<b>27,704,744</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,093,182</b>	<b>7,492,657</b>	<b>8,585,839</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>86,156</b>	<b>657,235</b>	<b>743,391</b>
İşyeri Kredileri	13	43,791	43,804
Taşıt Kredileri	3,424	205,250	208,674
İhtiyaç Kredileri	82,719	408,194	490,913
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>341</b>	<b>82,192</b>	<b>82,533</b>
İşyeri Kredileri	-	1,535	1,535
Taşıt Kredileri	26	4,623	4,649
İhtiyaç Kredileri	315	9,301	9,616
Diğer	-	66,733	66,733
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>569,213</b>	<b>745</b>	<b>569,958</b>
Taksitli	317,549	745	318,294
Taksitsiz	251,664	-	251,664
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>5,360</b>	<b>-</b>	<b>5,360</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,360	-	5,360
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>642,120</b>	<b>-</b>	<b>642,120</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,396,372</b>	<b>8,232,829</b>	<b>10,629,201</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>798,777</b>	<b>7,194,941</b>	<b>7,993,718</b>
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>88,845</b>	<b>696,249</b>	<b>785,094</b>
İşyeri Kredileri	136	49,918	50,054
Taşıt Kredileri	5,191	219,563	224,754
İhtiyaç Kredileri	83,518	426,768	510,286
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>463</b>	<b>94,244</b>	<b>94,707</b>
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıt Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	-	83,142	83,142
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>426,613</b>	<b>724</b>	<b>427,337</b>
Taksitli	196,638	724	197,362
Taksitsiz	229,975	-	229,975
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,117</b>	<b>-</b>	<b>4,117</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,117	-	4,117
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>525,078</b>	<b>-</b>	<b>525,078</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,843,893</b>	<b>7,986,158</b>	<b>9,830,051</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	86,279,781	81,535,965
Yurtdışı Krediler (*)	2,552,836	1,996,965
<b>Toplam</b>	<b>88,832,617</b>	<b>83,532,930</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	746,176	1,219,109
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>746,176</b>	<b>1,219,109</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	118,890	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	268,779	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,078,416	1,066,504
<b>Toplam</b>	<b>1,466,085</b>	<b>1,251,715</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	22,357	31,143	76,318
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	22,357	31,143	76,318
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	12,368	20,353	90,382
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	90,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-



**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,176</b>	<b>191,288</b>	<b>1,262,623</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	587,686	12,206	59,618
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	416,192	245,438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	416,192	245,648	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	45,641	38,298	132,579
Aktiften Silinen (-)(*)	-	-	169,984
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,864
Bireysel Krediler	-	-	33,577
Kredi Kartları	-	-	133,543
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>204,029</b>	<b>335,740</b>	<b>1,263,899</b>
Özel Karşılık (-)	118,890	268,779	1,078,416
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>85,139</b>	<b>66,961</b>	<b>185,483</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>450,411</b>	<b>248,229</b>	<b>553,075</b>	<b>1,251,715</b>
Dönem İçi İntikal (+)	177,672	154,094	192,380	524,146
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	37,389	45,651	56,432	139,472
Aktiften Silinen (-)	2,864	33,577	133,543	169,984
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>587,585</b>	<b>323,020</b>	<b>555,480</b>	<b>1,466,085</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>576,401</b>	<b>377,447</b>	<b>633,701</b>	<b>1,587,549</b>
Dönem İçi İntikal (+)	159,134	77,482	112,034	348,650
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	98,128	100,986	123,684	322,798
Aktiften Silinen(-)	25,759	105,535	68,976	200,270
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>450,411</b>	<b>248,229</b>	<b>553,075</b>	<b>1,251,715</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6,902</b>	<b>74,458</b>	<b>215,916</b>
Özel Karşılık (-)	4,630	68,670	179,642
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,272</b>	<b>5,788</b>	<b>36,274</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,038</b>	<b>26,843</b>	<b>195,255</b>
Özel Karşılık (-)	211	18,555	152,194
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,827</b>	<b>8,288</b>	<b>43,061</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>85,139</b>	<b>66,961</b>	<b>185,483</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	204,029	335,740	1,256,133
Özel Karşılık Tutarı (-)	118,890	268,779	1,070,650
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	85,139	66,961	185,484
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>49,286</b>	<b>34,967</b>	<b>196,119</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,255,583
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,059,464
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	49,286	34,967	196,119
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	525	203	-	728
İpotek	374,241	44,496	-	418,737
Rehin	93,979	38,171	-	132,150
Çek Senet	169,490	213,551	-	383,041
Diğer	165,181	5,836	-	171,017
Teminatsız	45,772	61,957	590,266	697,995
<b>Toplam</b>	<b>849,188</b>	<b>364,214</b>	<b>590,266</b>	<b>1,803,668</b>

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

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

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

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>1,362,582</b>	<b>4,521,731</b>
Borsada İşlem Görenler	1,355,517	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	7,065	5,781
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>9,834</b>	<b>264,799</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,372,416</b>	<b>4,786,530</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>4,786,530</b>	<b>5,893,931</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(23,337)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	7,065	5,781
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(3,407,677)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	9,835	(45,186)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>1,372,416</b>	<b>4,786,530</b>

(\*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C 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.

## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

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

(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.

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

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>19,834</b>	<b>29,512</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>1,058</b>	<b>(9,678)</b>
Alışlar (*)	1,000	1,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	58	634
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	-	(11,312)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>20,892</b>	<b>19,834</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>1,000</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli 4,000 TL tutarındaki sermaye artırımına ilişkin sermaye taahhüdü ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	19,178	18,120
Diğer İştirakler	1,714	1,714

**5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler**

Yoktur.

**5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	20,892	19,834
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

### 5.1.8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	2,815,086	545,813	17,211	161,499	-	45,956	52,987	-
7	1,395,782	101,190	2,252	107,827	216	16,639	8,350	115,500
8	39,395	29,688	2,649	496	1,874	(2,121)	4,230	-
9	21,581	17,532	2,348	806	57	2,496	161	-
10	3,911,524	544,734	14,322	42,322	5,007	102,558	85,335	-
11	10,294,847	985,202	49,127	342,131	54,265	91,357	85,939	987,094
12	883,621	160,333	41,857	25,001	13,033	12,144	10,236	160,231
13	694,138	694,111	-	-	-	(98)	(149)	698,681

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

**5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,168,576</b>	<b>1,655,134</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>111,899</b>	<b>513,442</b>
Alışlar	-	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	8,653
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	177,218	163,773
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(65,319)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	86,268
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2,280,475</b>	<b>2,168,576</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.8.4 Bağı 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	767,340	805,079
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,085	104,085

**5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	94,529	68,749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	1,940,444	1,828,545

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

Yoktur.

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

Yoktur.



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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	<b>129,335</b>

Banka, 20 Nisan 2011 tarihinde ihraç ettiği 10 yıl vadeli sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki EUROBOND'u gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir. Gerçeğe uygun değer korunma riskine konu türev ensturmanının erken kapanmasından dolayı banka 5 Haziran 2012 tarihinde, riskten korunma muhasebesini TMS 39 kapsamında sonlandırmıştır.

**5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	191,413	(33,836)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

#### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2012 itibarıyla 142,748 TL (31 Aralık 2011: 6,359 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 210,821 TL (31 Aralık 2011: 134,774 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 68,073 TL (31 Aralık 2011: 128,415 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	124,203	99,700
Birikmiş Amortisman(-)	(2,444)	(1,644)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>121,759</b>	<b>98,056</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	52,665	96,975
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(51,506)	(70,562)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	481	659
Değer Düşüşü	(1,336)	(1,910)
Amortisman Bedeli (-)	(1,568)	(1,459)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>124,026</b>	<b>124,203</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(3,531)</b>	<b>(2,444)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>120,495</b>	<b>121,759</b>

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).

#### 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	265,770	235,131
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	797	8,506	4,614	25,805
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	42,708	15,730	19,053	18,519
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,268,452	18,161	2,232,901	51,024
Verilen Krediler	764,092	485,727	812,775	402,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,334	6,165	233,024	31,774
Diğer Reeskontlar	6,401	2,025	10,870	-
<b>Toplam</b>	<b>4,087,784</b>	<b>536,314</b>	<b>3,313,237</b>	<b>529,737</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>3,485,833</b>	-	<b>3,535,494</b>	<b>26,425,596</b>	<b>365,858</b>	<b>91,616</b>	<b>256,156</b>	<b>2,457</b>	<b>34,163,010</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>6,275,745</b>	-	<b>5,243,665</b>	<b>15,066,649</b>	<b>1,144,448</b>	<b>3,142,404</b>	<b>1,166,929</b>	<b>79,175</b>	<b>32,119,015</b>
Yurtiçinde Yer. K.	5,952,264	-	4,630,041	13,651,230	746,826	1,220,720	589,312	77,664	26,868,057
Yurtdışında Yer.K	323,481	-	613,624	1,415,419	397,622	1,921,684	577,617	1,511	5,250,958
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>436,332</b>	-	<b>11,662</b>	<b>14,203</b>	<b>7</b>	-	-	-	<b>462,204</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>4,290,805</b>	-	<b>2,437,883</b>	<b>8,881,386</b>	<b>1,412,213</b>	<b>266,404</b>	<b>15,055</b>	-	<b>17,303,746</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>64,752</b>	-	<b>11,365</b>	<b>240,848</b>	<b>6,434</b>	<b>317</b>	<b>307</b>	-	<b>324,023</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,120,837</b>	-	<b>4,252</b>	<b>13,825</b>	-	<b>2,453</b>	<b>206</b>	-	<b>2,141,573</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>743,636</b>	-	<b>588,260</b>	<b>1,375,006</b>	<b>352,336</b>	<b>62,885</b>	<b>164,032</b>	-	<b>3,286,155</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	297	-	9,110	2,040	267,495	55,825	-	-	334,767
Yurtdışı Bankalar	210,986	-	579,150	1,372,966	84,841	7,060	164,032	-	2,419,035
Katılım Bankaları	532,353	-	-	-	-	-	-	-	532,353
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,417,940</b>	-	<b>11,832,581</b>	<b>52,017,513</b>	<b>3,281,296</b>	<b>3,566,079</b>	<b>1,602,685</b>	<b>81,632</b>	<b>89,799,726</b>

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

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,727,350	11,517,475	21,067,442	18,581,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,275,707	3,165,621	12,000,602	12,114,312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,000,302	1,214,676	1,044,296	1,254,695
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar		-		-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	577,890	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	77,594	6,043	61,995	25,309
Swap İşlemleri	431,753	262,158	373,961	197,906
Futures İşlemleri	-	2,951	-	95
Opsiyonlar	60,010	30,379	59,204	55,847
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>569,357</b>	<b>301,531</b>	<b>495,160</b>	<b>279,157</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	295,819	366,281	265,651	240,192
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,899,428	17,196,573	4,118,852	15,898,962
<b>Toplam</b>	<b>4,195,247</b>	<b>17,562,854</b>	<b>4,384,503</b>	<b>16,139,154</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	279,303	3,895,332	223,318	6,338,631
Orta ve Uzun Vadeli	3,915,944	13,667,522	4,161,185	9,800,523
<b>Toplam</b>	<b>4,195,247</b>	<b>17,562,854</b>	<b>4,384,503</b>	<b>16,139,154</b>

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

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

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

#### 5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

<i>Cari Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
	Nominal	2,172,922	-	-
Maliyet	2,096,152	-	-	3,780,673
Defter Değeri (*)	2,048,886	-	-	3,946,879

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 105,806 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

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

#### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>5,578,836</b>	-	<b>8,338,230</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5,537,534	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	17,205	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	24,097	-	24,779	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>749,344</b>	<b>1,303,615</b>	<b>388</b>	<b>2,616,373</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	749,233	1,303,615	-	2,616,373
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	101	-	-	-
Gerçek Kişiler	10	-	388	-
<b>Toplam</b>	<b>6,328,180</b>	<b>1,303,615</b>	<b>8,338,618</b>	<b>2,616,373</b>

#### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,875,945	23,900	3,331,594	36,887
Diğer	584,801	242,682	150,297	38,553
<b>Toplam</b>	<b>4,460,746</b>	<b>266,582</b>	<b>3,481,891</b>	<b>75,440</b>

#### 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	163	151	4	4
1-4 Yıl Arası	2	1	1	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>165</b>	<b>152</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

##### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1,142,416</b>	<b>1,013,949</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	945,868	888,467
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	53,719	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	40,246	50,179
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	27,860	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	74,723	75,303
Diğer	-	-

### 5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

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

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

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

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

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	502,000	420,000

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

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	399,333	266,805
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	47,567	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	23,059	15,906
Diğer Karşılıklar	19,876	17,835
<b>Toplam</b>	<b>489,835</b>	<b>344,899</b>



*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL ( 31 Aralık 2010 : 504,338 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

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

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

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

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

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

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 324,804 TL'dir. (31 Aralık 2011: 67,849 TL)

Ayrıca bankanın Luksemburg şubesinden kaynaklanan 2,428 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır.(31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	324,804	67,849
Menkul Sermaye İradı Vergisi	81,482	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,120	1,907
BSMV	47,433	46,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	38	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,037	2,700
Diğer	18,860	67,635
<b>Toplam</b>	<b>475,774</b>	<b>261,987</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,154	1,129
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,284	2,216
Diğer	1	8
<b>Toplam</b>	<b>6,968</b>	<b>3,413</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

## 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>76,652</b>	<b>573,339</b>	<b>56,027</b>	<b>408,460</b>
Değerleme Farkı	44,335	573,339	23,710	408,460
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>775,999</b>	<b>11,869</b>	<b>124,961</b>	<b>19,086</b>
Değerleme Farkı	775,999	11,869	124,961	19,086
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>852,651</b>	<b>585,208</b>	<b>180,988</b>	<b>427,546</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	739,390	-	596,813	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

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

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	801,160	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	114,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9,724,283	7,612,215
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

### 5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	237,542	115,298	256,928	134,317
Alınan Krediler	155,578	98,151	212,822	83,255
Para Piyasalarına Borçlar	7,670	6,418	6,920	17,124
Diğer Reeskontlar	101,819	167,818	38,034	164,795
<b>Toplam</b>	<b>502,609</b>	<b>387,685</b>	<b>514,704</b>	<b>399,491</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankanın 3,089,427 TL (31 Aralık 2011: 3,093,587 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,826,887 TL (31 Aralık 2011: 2,230,853 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,371,268 TL (31 Aralık 2011: 13,540,139 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	8,921,560	9,134,682
TP Teminat Mektupları	6,615,305	5,786,884
Akreditifler	5,540,371	5,514,146
Aval ve Kabul Kredileri	733,177	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,723	70,236
<b>Toplam</b>	<b>21,877,136</b>	<b>21,021,498</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 67,641 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 25,692 TL (31 Aralık 2011: 52,298 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

##### 5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,126	1,298,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	226,782	302,053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,255,344	996,812
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,395,010	19,722,633
<b>Toplam</b>	<b>21,877,136</b>	<b>21,021,498</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,108,897	147,003	1,511,829	123,378
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,660,034	1,304,357	1,910,861	1,105,772
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26,831	-	56,741	7
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,795,762</b>	<b>1,451,360</b>	<b>3,479,431</b>	<b>1,229,157</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	36	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7,725	235	6,304	547
Yurtdışı Bankalardan	131,199	36,721	117,211	52,232
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>138,960</b>	<b>36,956</b>	<b>123,515</b>	<b>52,779</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21,127	5,805	16,098	2,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,423,355	45,892	1,789,497	89,913
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	203,696	73,371	350,168	78,120
<b>Toplam</b>	<b>2,648,178</b>	<b>125,068</b>	<b>2,155,763</b>	<b>171,019</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	45,375	62,096

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>352,411</b>	<b>297,163</b>	<b>405,255</b>	<b>233,701</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	1,145	-	-
Yurtiçi Bankalara	15,100	7,154	14,980	4,533
Yurtdışı Bankalara	337,311	288,864	390,275	229,168
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	18,647	-	53,006
<b>Toplam</b>	<b>352,411</b>	<b>315,810</b>	<b>405,255</b>	<b>286,707</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33,553	25,457

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	174	63,874	-	-	-	-	-	64,048
Tasarruf Mevduatı	92	229,640	1,883,576	43,996	13,421	17,755	-	2,188,480
Resmi Mevduat	-	209	2,348	118	-	-	-	2,675
Ticari Mevduat	84	157,900	617,873	110,256	17,209	16,024	-	919,346
Diğer Mevduat	4	1,126	18,081	10,939	41	15	-	30,206
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>354</b>	<b>452,749</b>	<b>2,521,878</b>	<b>165,309</b>	<b>30,671</b>	<b>33,794</b>	<b>-</b>	<b>3,204,755</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	418	63,218	400,062	36,335	93,073	45,951	1,049	640,106
Bankalar Mevduatı	-	31,285	-	-	-	-	-	31,285
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	-	171	-	-	179
<b>Toplam</b>	<b>418</b>	<b>94,503</b>	<b>400,070</b>	<b>36,335</b>	<b>93,244</b>	<b>45,951</b>	<b>1,049</b>	<b>671,570</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>772</b>	<b>547,252</b>	<b>2,921,948</b>	<b>201,644</b>	<b>123,915</b>	<b>79,745</b>	<b>1,049</b>	<b>3,876,325</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>						<b>Toplam</b>
		<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1 Yıldan Uzun</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	177	24,045	-	-	-	-	-	24,222
Tasarruf Mevduatı	312	248,535	1,183,799	70,556	13,713	12,883	-	1,529,798
Resmi Mevduat	-	645	1,739	63	2	-	-	2,449
Ticari Mevduat	283	173,216	371,408	83,157	8,775	11,500	-	648,339
Diğer Mevduat	13	1,989	12,877	4,541	10,668	296	-	30,384
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>785</b>	<b>448,430</b>	<b>1,569,823</b>	<b>158,317</b>	<b>33,158</b>	<b>24,679</b>	<b>-</b>	<b>2,235,192</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	504	132,891	365,414	32,734	10,923	43,717	1,285	587,468
Bankalar Mevduatı	-	22,283	-	-	-	-	-	22,283
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	87	8	-	95
<b>Toplam</b>	<b>504</b>	<b>155,174</b>	<b>365,414</b>	<b>32,734</b>	<b>11,010</b>	<b>43,725</b>	<b>1,285</b>	<b>609,846</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,289</b>	<b>603,604</b>	<b>1,935,237</b>	<b>191,051</b>	<b>44,168</b>	<b>68,404</b>	<b>1,285</b>	<b>2,845,038</b>

#### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

#### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

#### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>39,012,736</b>	<b>67,408,976</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	561,658	374,012
Türev Finansal İşlemlerden	2,289,068	2,432,594
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36,162,010	64,602,370
<b>Zarar (-)</b>	<b>38,405,034</b>	<b>67,150,295</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24,854	52,074
Türev Finansal İşlemlerden	2,500,473	2,328,981
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35,879,707	64,769,240
<b>Toplam</b>	<b>607,702</b>	<b>258,681</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 4,100,431 TL'si (30 Eylül 2011 : 3,800,519 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 4,280,481 TL'si (30 Eylül 2011 : 3,546,780 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Banka, 5 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 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'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 200,564 TL tutarındaki bölümü 32,600 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında % 100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>493,685</b>	<b>161,482</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	118,688	20,641
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	268,648	80,283
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	106,349	60,558
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>131,283</b>	<b>308,810</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>82,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>74</b>	<b>2,493</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	74	2,426
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	67
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>13,935</b>	<b>25,987</b>
<b>Toplam</b>	<b>720,977</b>	<b>598,772</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,096,383	918,575
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18,835	15,766
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	127,587	119,865
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,224	7,709
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 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,056,892	930,286
Faaliyet Kiralama Giderleri	158,713	134,158
Bakım ve Onarım Giderleri	18,458	17,453
Reklam ve İlan Giderleri	73,049	56,997
Diğer Giderler	806,672	721,678
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	957	900
Diğer	220,958	183,565
<b>Toplam</b>	<b>2,540,740</b>	<b>2,179,498</b>

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

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

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

Banka 30 Eylül 2012 itibarıyla kayıtlarına 887,389 TL (30 Eylül 2011: 326,279 TL) tutarında cari vergi gideri ile 251,078 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011: 292,455 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	229,815	38,090
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	12,817	259,606
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	4,189	82,038
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	38,269	11,099
<b>Toplam</b>	<b>(251,078)</b>	<b>292,455</b>

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	216,998	(221,516)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	34,080	(70,939)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(251,078)</b>	<b>292,455</b>

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	2,966,972	1,297,400	9	68,815	299,740	410,073
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>107,755</b>	<b>147</b>	<b>548</b>	<b>4</b>	<b>14,619</b>	<b>756</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>138,254</b>	<b>145</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>11,181</b>	<b>1,032</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Dönem Sonu	492,597	386,511	358,635	1,109,031	214,395	341,540
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>33,553</b>	<b>25,457</b>	<b>12,849</b>	<b>41,222</b>	<b>11,620</b>	<b>11,118</b>

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	951,574	707,375	1,066,781	-	28,710	3,992
Dönem Sonu	987,156	951,574	4,531,360	1,066,781	3,540	28,710
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>10,775</b>	<b>5,823</b>	<b>(11,845)</b>	<b>299</b>	<b>957</b>	<b>12,224</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,045,925 TL (31 Aralık 2011: 1,464,814 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.18'i (31 Aralık 2011: %1.75), aktif toplamının %0.68'idir (31 Aralık 2011: %1.00). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,266,721 TL (31 Aralık 2011: 4,178,554 TL), aktif toplamının %2.11' i dir (31 Aralık 2011: %2.85). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,776,288 TL (31 Aralık 2011: 1,872,416 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8.12'sidir (31 Aralık 2011: %8.91). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,065,627 TL (31 Aralık 2011: 1,837,082 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.19'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2011: %2.17). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 41.033 TL (31 Aralık 2011: 48.432 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.19'udur.(31 Aralık 2011: %0.24) Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 58,603 TL (31 Aralık 2011: 57,693 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,779 TL (30 Eylül 2011: 5,128 TL),reklam yayın hizmetin nedeniyle 7,481 TL (30 Eylül 2011: 7,965 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 12,710 TL (30 Eylül 2011: 9,191 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 4,794 TL (30 Eylül 2011: 3,258 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,884 TL (30 Eylül 2011: 2.142 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2012 itibarıyla 57,718 Bin TL'dir. ( 30 Eylül 2011: 64,805 Bin TL)

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

Yoktur.

### 5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

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

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

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

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

## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

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

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;
- Romanya'da yerleşik Garanti Bank SA'ya (Garanti Holding BV bağlı ortaklığı) 10,000,000 EURO tutarında ikincil sermaye benzeri kredi kullanılmasına karar verilmiştir.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın 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	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bbb-

#### FITCH RATINGS (Temmuz 2012\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

#### JCR EURASIA RATINGS ( Nisan 2012\* )

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

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

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30 Ekim 2012 tarihli sınırlı denetim raporunun 3'üncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.