

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

31 Aralık 2012

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
31 Ocak 2013

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile  
109 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### **Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

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

### **Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

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

## **Şarhı Görüşün Dayanağı**

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

## **Bağımsız Denetçi Görüşü**

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşların 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 31 Ocak 2013

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aydar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul  
Telefon: 212 318 18 18  
Faks: 212 216 64 22  
[www.garanti.com.tr](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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

### **Bağılı Ortaklıklar**

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

### **Özel Amaçlı İşletmeler**

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company

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

Ferit F. Şahenk  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

M. Cüneyt Sezgin  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Manuel Pedro  
Galatas Sanchez -  
Harguindey  
Denetim Komitesi  
Üyesi

S. Ergun Özen  
Genel Müdür

Aydın Şenel  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

Aylin Aktürk  
Koordinatör

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	4

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	103
IX.	Bilanço sonrası hususlar	105

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	106
----	----------------------------------------------------------------	-----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

## **1 Genel bilgiler**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 926, yurt dışında 7 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") Grubu'na dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti"ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE, Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur. 27 Aralık 2007 tarihinde bu defa GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti sahibi olduğu %4.65 oranında ve 97,650 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini Doğu Holding AŞ'ye geri satmıştır. GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'nin kalan %20.85 oranındaki hisseleri bedelsiz sermaye artırımını sonrasında 87.571.249.898 adete ulaşmıştır. Şirket, sahibi olduğu hisselerden %19.85 oranındaki 833,712 TL nominal değerde 83.371.249.899 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senedini 29 Aralık 2010 tarihinde GE Capital Corporation'a, kalan %1 oranındaki hissesini ise 11 Aralık 2012 tarihinde borsada satmıştır.

22 Mart 2011 tarihinde;

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

- Doğu Holding AŞ %6.29 oranında 264,188 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.

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

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğu Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 132 şirketi ve 30 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

### BBVA Grubu

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

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

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

### 1.3 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY- Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Yönetimi ve Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	27 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	21 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	27 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	31 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	17 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri 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 Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl

1 Ocak 2013 itibarıyla;

- Uruz Ersözöğlü, “Hazine”den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı (GMY) görevinden ayrılmıştır.
- Gökhan Erun, “Hazine ve Yatırım Bankacılığı”ndan ve “İnsan Kaynakları ve Eğitim”den sorumlu GMY görevlerine getirilmiştir.
- “Ticari Bankacılık” tan sorumlu GMY Turgay Gönensin, “İştirakler Koordinasyon”dan sorumlu GMY görevine getirilmiştir.
- Recep Baştuğ, “Ticari Bankacılık”tan sorumlu GMY görevine atanmıştır.
- Didem Dinçer Başer, “Şubesiz Bankacılık ve Müşteri Memnuniyeti”nden sorumlu GMY görevine getirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

## **1.7 Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller**

Yoktur.

## 2 Konsolide Finansal Tablolar

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	5.1.1	<b>1,293,951</b>	<b>14,879,433</b>	<b>16,173,384</b>	<b>1,589,506</b>	<b>6,722,944</b>	<b>8,312,450</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	5.1.2	<b>755,945</b>	<b>451,276</b>	<b>1,207,221</b>	<b>493,214</b>	<b>1,480,920</b>	<b>1,974,134</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		533,764	451,276	985,040	493,214	1,480,920	1,974,134
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		166,838	14,891	181,729	210,165	762,198	972,363
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44,664	-	44,664	25,700	-	25,700
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		298,964	411,671	710,635	214,572	709,232	923,804
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		23,298	24,714	48,012	42,777	9,490	52,267
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		222,181	-	222,181	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		222,181	-	222,181	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	5.1.3	<b>2,473,466</b>	<b>7,689,962</b>	<b>10,163,428</b>	<b>2,421,842</b>	<b>14,294,673</b>	<b>16,716,515</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>1,000</b>	-	<b>1,000</b>	<b>6,800</b>	-	<b>6,800</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,000	-	1,000	6,800	-	6,800
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.4	<b>34,921,810</b>	<b>3,572,696</b>	<b>38,494,506</b>	<b>27,279,694</b>	<b>3,875,345</b>	<b>31,155,039</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,163	4,787	29,950	23,865	1,708	25,573
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		33,519,493	304,794	33,824,287	26,238,027	356,345	26,594,372
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,377,154	3,263,115	4,640,269	1,017,802	3,517,292	4,535,094
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	5.1.5	<b>58,545,529</b>	<b>41,576,990</b>	<b>100,122,519</b>	<b>50,244,265</b>	<b>40,489,844</b>	<b>90,734,109</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		58,142,650	41,383,999	99,526,649	49,963,893	40,365,215	90,329,108
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	116,597	286,378	402,975	87,178	197,806	284,984
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		58,026,053	41,097,621	99,123,674	49,876,715	40,167,409	90,044,124
6.2	Takipteki Krediler		2,114,073	591,137	2,705,210	1,532,087	401,446	1,933,533
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,711,194	398,146	2,109,340	1,251,715	276,817	1,528,532
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	5.1.6	<b>1,545,798</b>	<b>288,536</b>	<b>1,834,334</b>	<b>1,080,342</b>	<b>169,143</b>	<b>1,249,485</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	5.1.7	<b>921,090</b>	<b>445,864</b>	<b>1,366,954</b>	<b>3,176,043</b>	<b>1,610,487</b>	<b>4,786,530</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		911,349	445,864	1,357,213	3,170,068	1,610,487	4,780,555
8.2	Diğer Menkul Değerler		9,741	-	9,741	5,975	-	5,975
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	5.1.8	<b>21,409</b>	<b>2</b>	<b>21,411</b>	<b>20,145</b>	<b>-</b>	<b>20,145</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		21,409	2	21,411	20,145	-	20,145
9.2.1	Mali İştirakler		17,480	-	17,480	18,168	-	18,168
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,929	2	3,931	1,977	-	1,977
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.9	<b>146,199</b>	<b>664</b>	<b>146,863</b>	<b>130,310</b>	<b>759</b>	<b>131,069</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	605	605
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		146,199	664	146,863	130,310	154	130,464
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	5.1.11	<b>857,997</b>	<b>2,010,913</b>	<b>2,868,910</b>	<b>702,450</b>	<b>1,967,444</b>	<b>2,669,894</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,020,755	2,291,692	3,312,447	837,128	2,239,468	3,076,596
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		162,758	280,779	443,537	134,678	272,024	406,702
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	5.1.12	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<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.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.13	<b>1,181,037</b>	<b>137,302</b>	<b>1,318,339</b>	<b>1,272,489</b>	<b>153,636</b>	<b>1,426,125</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.14	<b>76,930</b>	<b>5,779</b>	<b>82,709</b>	<b>76,265</b>	<b>7,981</b>	<b>84,246</b>
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		70,542	5,779	76,321	69,877	7,981	77,858
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.15	<b>127,682</b>	<b>-</b>	<b>127,682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>217,532</b>	<b>18,511</b>	<b>236,043</b>	<b>119,447</b>	<b>40,638</b>	<b>160,085</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	4,823	4,823	89,685	7,548	97,233
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	217,532	13,688	231,220	29,762	33,090	62,852
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.17	<b>128,516</b>	<b>3,921</b>	<b>132,437</b>	<b>123,040</b>	<b>4,616</b>	<b>127,656</b>
18.1	Satış Amaçlı		128,516	3,921	132,437	123,040	4,616	127,656
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.18	<b>5,285,437</b>	<b>196,197</b>	<b>5,481,634</b>	<b>3,610,569</b>	<b>181,137</b>	<b>3,791,706</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>108,501,328</b>	<b>71,278,046</b>	<b>179,779,374</b>	<b>92,346,421</b>	<b>71,128,902</b>	<b>163,475,323</b>

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	<b>49,901,574</b>	<b>47,876,105</b>	<b>97,777,679</b>	<b>47,648,127</b>	<b>45,588,188</b>	<b>93,236,315</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	151,640	164,189	315,829	228,321	1,229,275	1,457,596	
1.2 Diğer		49,749,934	47,711,916	97,461,850	47,419,806	44,358,913	91,778,719	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.2	<b>597,173</b>	<b>329,828</b>	<b>927,001</b>	<b>507,082</b>	<b>704,314</b>	<b>1,211,396</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.3	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>	<b>25,744,412</b>	<b>5,605,360</b>	<b>18,569,677</b>	<b>24,175,037</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>12,246,173</b>	<b>1,860,771</b>	<b>14,106,944</b>	<b>8,340,629</b>	<b>3,397,528</b>	<b>11,738,157</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	12,246,173	1,860,771	14,106,944	8,340,629	3,397,528	11,738,157	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	<b>2,168,049</b>	<b>3,908,986</b>	<b>6,077,035</b>	<b>2,138,635</b>	<b>1,603,421</b>	<b>3,742,056</b>	
5.1 Bonolar		1,766,215	-	1,766,215	2,138,635	-	2,138,635	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		401,834	3,908,986	4,310,820	-	1,603,421	1,603,421	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	5.2.4	<b>7,578,235</b>	<b>484,818</b>	<b>8,063,053</b>	<b>5,837,230</b>	<b>222,060</b>	<b>6,059,290</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>1,660,667</b>	<b>415,839</b>	<b>2,076,506</b>	<b>705,223</b>	<b>1,192,528</b>	<b>1,897,751</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	5.2.6	-	<b>172</b>	<b>172</b>	-	<b>420</b>	<b>420</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	538	538	-	451	451	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	366	366	-	31	31	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.7	-	-	-	-	<b>782</b>	<b>782</b>	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	782	782	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	5.2.8	<b>2,500,563</b>	<b>96,520</b>	<b>2,597,083</b>	<b>1,995,164</b>	<b>106,975</b>	<b>2,102,139</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		1,269,819	72,271	1,342,090	979,797	87,626	1,067,423	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		353,557	8,454	362,011	273,912	6,663	280,575	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		221,009	-	221,009	159,487	-	159,487	
12.5 Diğer Karşılıklar		656,178	15,795	671,973	581,968	12,686	594,654	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	5.2.9	<b>556,780</b>	<b>47,083</b>	<b>603,863</b>	<b>286,147</b>	<b>3,908</b>	<b>290,055</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		556,627	28,204	584,831	286,147	2,575	288,722	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		153	18,879	19,032	-	1,333	1,333	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	5.2.11	-	<b>148,680</b>	<b>148,680</b>	-	<b>1,122,138</b>	<b>1,122,138</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.12	<b>21,466,110</b>	<b>190,836</b>	<b>21,656,946</b>	<b>17,876,461</b>	<b>23,326</b>	<b>17,899,787</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,196,934	-	4,196,934	4,198,641	-	4,198,641	
16.2 Sermaye Yedekleri		2,471,175	116,914	2,588,089	1,443,554	(22,053)	1,421,501	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		976,919	116,914	1,093,833	114,597	(21,664)	92,933	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		764,252	-	764,252	598,953	-	598,953	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(55,377)	-	(55,377)	(55,377)	(389)	(55,766)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554	
16.3 Kâr Yedekleri		11,323,397	73,922	11,397,319	8,795,440	45,379	8,840,819	
16.3.1 Yasal Yedekler		940,560	12,779	953,339	747,687	6,940	754,627	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		10,355,274	-	10,355,274	8,016,504	-	8,016,504	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		27,563	61,143	88,706	31,249	38,439	69,688	
16.4 Kâr veya Zarar		3,334,080	-	3,334,080	3,326,299	-	3,326,299	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		3,334,080	-	3,334,080	3,326,299	-	3,326,299	
16.5 Azınlık Payları		140,524	-	140,524	112,527	-	112,527	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>104,253,660</b>	<b>75,525,714</b>	<b>179,779,374</b>	<b>90,940,058</b>	<b>72,535,265</b>	<b>163,475,323</b>	

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>77,043,440</b>	<b>176,308,745</b>	<b>253,352,185</b>	<b>66,723,349</b>	<b>157,696,715</b>	<b>224,420,064</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	5.3.1	<b>6,972,159</b>	<b>16,809,147</b>	<b>23,781,306</b>	<b>5,806,539</b>	<b>16,430,870</b>	<b>22,237,409</b>
1.1 Teminat Mektupları		6,960,107	9,892,574	16,852,681	5,791,162	9,629,237	15,420,399
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	714,239	714,239	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		438,392	310,798	749,190	435,305	427,299	862,604
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,521,715	8,867,537	15,389,252	5,355,857	9,201,938	14,557,795
1.2 Banka Kredileri		5,028	715,868	720,896	3,687	511,863	515,550
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5,028	715,868	720,896	1,705	511,863	513,568
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	1,982	-	1,982
1.3 Akreditifler		7,024	6,134,405	6,141,429	11,690	6,219,534	6,231,224
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		7,024	6,134,405	6,141,429	11,690	6,219,534	6,231,224
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	66,300	66,300	-	70,236	70,236
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>34,012,313</b>	<b>76,773,791</b>	<b>110,786,104</b>	<b>32,874,779</b>	<b>66,291,861</b>	<b>99,166,640</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		23,957,472	9,843,686	33,801,158	24,408,228	8,618,607	33,026,835
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,160,772	4,611,831	5,772,603	2,685,482	2,255,452	4,940,934
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		165	44,053	44,218	200	559,500	559,700
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	7,944	7,944	1,000	10,407	11,407
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,094,551	4,268,900	9,363,451	4,670,337	4,844,708	9,515,045
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,994,132	-	1,994,132	2,230,783	-	2,230,783
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		18,075	-	18,075	16,390	-	16,390
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14,215,567	107,726	14,323,293	13,539,826	91,645	13,631,471
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,474,210	803,232	2,277,442	1,264,210	856,895	2,121,105
2.2 Cayılabilir Taahhütler		10,054,841	66,930,105	76,984,946	8,466,551	57,673,254	66,139,805
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9,989,798	66,755,866	76,745,664	8,428,920	57,499,410	65,928,330
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		65,043	174,239	239,282	37,631	173,844	211,475
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	5.3.2	<b>36,058,968</b>	<b>82,725,807</b>	<b>118,784,775</b>	<b>28,042,031</b>	<b>74,973,984</b>	<b>103,016,015</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	1,967,575	1,967,575
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	102,575	102,575
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		36,058,968	82,725,807	118,784,775	28,042,031	73,006,409	101,048,440
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,148,423	5,665,366	9,813,789	4,036,724	6,099,409	10,136,133
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,552,077	3,299,650	4,851,727	1,523,351	3,586,350	5,109,701
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,596,346	2,365,716	4,962,062	2,513,373	2,513,059	5,026,432
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		15,734,524	51,561,510	67,296,034	11,245,884	47,862,337	59,108,221
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		6,091,801	18,313,154	24,404,955	5,617,452	14,986,817	20,604,269
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5,951,723	17,015,822	22,967,545	2,319,232	18,415,000	20,734,232
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2,045,500	7,922,847	9,968,347	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,645,500	8,309,687	9,955,187	1,654,600	7,230,260	8,884,860
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16,122,403	22,558,686	38,681,089	12,632,581	18,532,286	31,164,867
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		7,411,998	10,703,688	18,115,686	5,800,662	9,241,315	15,041,977
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8,643,650	9,864,549	18,508,199	6,812,919	8,229,023	15,041,942
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1,857,738	1,857,738	-	888,861	888,861
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		61,630	57,485	119,115	19,000	90,487	109,487
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		5,125	75,226	80,351	-	82,600	82,600
3.2.4 Futures Para İşlemleri		28,384	183,525	211,909	67,638	60,369	128,007
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		28,384	155,278	183,662	31,169	23,623	54,792
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	28,247	28,247	36,469	36,746	73,215
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	500	-	500
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	500	-	500
3.2.6 Diğer		25,234	2,756,720	2,781,954	58,204	452,008	510,212
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>427,449,101</b>	<b>244,083,296</b>	<b>671,532,397</b>	<b>323,227,724</b>	<b>214,443,975</b>	<b>537,671,699</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>71,172,660</b>	<b>18,896,193</b>	<b>90,068,853</b>	<b>72,383,750</b>	<b>20,661,487</b>	<b>93,045,237</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		37,428,413	1,139	37,429,552	39,326,965	1,188	39,328,153
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		23,665,091	3,906,395	27,571,486	22,266,173	7,297,692	29,563,865
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,189,784	1,398,694	9,588,478	7,802,184	1,469,619	9,271,803
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,691,573	1,064,089	2,755,662	2,922,615	1,168,703	4,091,318
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		45,605	10,387,378	10,432,983	38,697	9,401,147	9,439,844
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	43,517	43,517	-	46,051	46,051
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		152,194	2,094,981	2,247,175	27,116	1,277,087	1,304,203
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>356,276,441</b>	<b>225,187,103</b>	<b>581,463,544</b>	<b>250,843,974</b>	<b>193,782,488</b>	<b>444,626,462</b>
5.1 Menkul Kıymetler		2,103,397	7,248	2,110,645	1,411,109	137,081	1,548,190
5.2 Teminat Senetleri		41,326,572	10,005,309	51,331,881	33,972,618	10,220,197	44,192,815
5.3 Emtia		3,620	-	3,620	-	-	-
5.4 Varant		-	1,171,673	1,171,673	-	1,125,675	1,125,675
5.5 Gayrimenkul		61,085,082	53,499,553	114,584,635	49,636,631	54,315,747	103,952,378
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		251,757,600	160,502,935	412,260,535	165,823,446	127,983,380	293,806,826
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	385	555	170	408	578
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>504,492,541</b>	<b>420,392,041</b>	<b>924,884,582</b>	<b>389,951,073</b>	<b>372,140,690</b>	<b>762,091,763</b>

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	5.4.1	<b>13,826,251</b>	<b>11,407,836</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,034,038	7,151,770
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,082	4,579
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		272,945	275,796
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,653	5,199
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,003,400	3,676,493
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37,077	34,735
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,663,003	3,069,728
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		303,320	572,030
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		239,737	185,695
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		268,396	108,304
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	5.4.2	<b>7,406,098</b>	<b>6,149,372</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,201,252	4,151,913
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,069,521	1,069,194
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		803,007	739,542
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		320,733	177,431
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11,585	11,292
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>6,420,153</b>	<b>5,258,464</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,071,374</b>	<b>2,129,434</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,579,802	2,533,008
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		190,245	187,925
4.1.2 Diğer		2,389,557	2,345,083
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		508,428	403,574
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,346	1,474
4.2.2 Diğer		506,082	402,100
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.4.3	<b>2,923</b>	<b>5,224</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.4.4	<b>604,825</b>	<b>352,725</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		610,310	326,257
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(441,091)	351,954
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		435,606	(325,486)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.4.5	<b>661,645</b>	<b>1,154,386</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>9,760,920</b>	<b>8,900,233</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.4.6	<b>1,393,743</b>	<b>920,395</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.4.7	<b>4,056,382</b>	<b>3,709,690</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>4,310,795</b>	<b>4,270,148</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	<b>6,261</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.4.8	<b>4,310,795</b>	<b>4,276,409</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	<b>948,744</b>	<b>930,603</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,301,809	480,565
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(353,065)	450,038
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.4.10	<b>3,362,051</b>	<b>3,345,806</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.4.8	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.4.10	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.4.11	<b>3,362,051</b>	<b>3,345,806</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		3,334,080	3,326,299
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		27,971	19,507
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.794</b>	<b>0.792</b>

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

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

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,236,659	(1,893,680)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(4,500)	(16,019)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	486	1,366
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	(562)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(235,830)	358,817
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	996,815	(1,550,078)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,362,051	3,345,806
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(8,753)	286,075
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	3,370,804	3,059,731
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,358,866	1,795,728

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																		
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																				
<b>1 Ocak 2011</b>																				
<b>31 Aralık 2011</b>																				
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	-	3,363,845	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418	
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,534,573)	-	-	-	-	-	(1,534,573)	(17)	(1,534,590)	
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	1,585	-	-	(17,604)	-	-	-	-	-	-	-	(16,019)	-	(16,019)	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	(562)	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Diğer		(1,359)	-	-	-	17	-	4,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,987	(4,346)	(1,359)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	3,326,299	-	-	-	-	-	-	-	-	3,326,299	19,507	3,345,806
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	20,230	-	(3,363,845)	-	766	-	-	-	3,326,299	(570,000)	(570,000)	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	-	-	(2,772,849)	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	3,326,299	-	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787	
<b>CARİ DÖNEM</b>																				
<b>1 Ocak 2012</b>																				
<b>31 Aralık 2012</b>																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787	
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000,900	-	-	-	-	-	1,000,900	26	1,000,926	
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	(117)	-	-	(4,383)	-	-	-	-	-	-	-	(4,500)	-	(4,500)	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		(1,707)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,707)	-	(1,707)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	3,334,080	-	-	-	-	-	-	-	-	3,334,080	27,971	3,362,051
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	23,401	-	(3,326,299)	-	165,299	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	-	-	(2,509,882)	-	(27,717)	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	(216,417)	-	193,016	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4,196,934	772,554	11,880	-	953,339	-	10,355,274	88,706	3,334,080	-	1,093,833	764,252	947	(55,377)	-	21,516,422	140,524	21,656,946	



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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2011- 31 Aralık 2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.6	<b>4,469,055</b>	<b>1,694,332</b>
1.1.1 Alınan Faizler		13,309,968	10,190,755
1.1.2 Ödenen Faizler		(7,461,303)	(5,820,401)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2,865	5,224
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,579,802	2,533,008
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		574,631	580,948
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		45,487	82,787
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,321,371)	(3,176,517)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,233,541)	(854,304)
1.1.9 Diğer		(27,483)	(1,847,168)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.6	<b>(6,956,496)</b>	<b>(7,261,048)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		564,232	(354,657)
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		(4,543,056)	(5,733,811)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,214,667)	(20,065,495)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2,480,232)	(1,562,518)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,489,134	283,853
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,138,546	13,763,522
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,978,520	4,385,287
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,111,027	2,022,771
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(2,487,441)</b>	<b>(5,566,716)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(2,204,779)</b>	<b>3,147,475</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1,211)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		3	171,003
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(264,331)	(429,342)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		139,056	161,686
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13,220,008)	(15,109,655)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7,638,462	17,292,613
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(9,557)	(5,781)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3,512,807	1,066,951
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,872,950</b>	<b>3,033,626</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,416,744	5,327,604
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5,943,692)	(1,723,621)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(600,000)	(570,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(102)	(357)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(429,290)</b>	<b>1,565,188</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.6	<b>(3,248,560)</b>	<b>2,179,573</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6	<b>9,075,471</b>	<b>6,895,898</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.6	<b>5,826,911</b>	<b>9,075,471</b>

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

### **3 Muhasebe politikaları**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Genel

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

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

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

#### Finansal kiralama faaliyetleri

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

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

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

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

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

### 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları*

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

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

	31 Aralık 2012 <sup>(*)</sup>	31 Aralık 2011 <sup>(*)</sup>
İskonto Oranı	%2.18	%4.25
Faiz Oranı	%6.95	%9.52
Beklenen Maas/Limit Artis Oranı	%6.17	%6.56
Enflasyon Artis Oranı	%4.67	%5.06

<sup>(\*)</sup> Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

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

#### *Emeklilik planları*

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

#### **3.18.1 Kurumlar vergisi**

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

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

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

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

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

#### *Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

#### *KKTC*

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### *MALTA*

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

### *LÜKSEMBURG*

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

### *Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

#### *HOLLANDA*

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

#### *RUSYA*

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### *ROMANYA*

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

#### **3.18.2 Ertelenmiş vergiler**

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

#### **3.18.3 Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

#### **3.18.4 Yatırım indirimi**

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

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

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

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

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

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

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

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

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

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

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

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



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<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	3,067,513	3,302,018	1,700,349	1,691,040	9,760,920
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,067,513</b>	<b>3,302,018</b>	<b>1,700,349</b>	<b>1,691,040</b>	<b>9,760,920</b>
Faaliyet Kârı	637,690	1,795,865	1,525,521	348,796	4,307,872
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,923	2,923
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>637,690</b>	<b>1,795,865</b>	<b>1,525,521</b>	<b>351,719</b>	<b>4,310,795</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	948,744	948,744
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>637,690</b>	<b>1,795,865</b>	<b>1,525,521</b>	<b>(597,025)</b>	<b>3,362,051</b>
Bölüm Varlıkları	34,253,386	66,686,271	61,037,515	17,633,928	179,611,100
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	168,274	168,274
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,253,386</b>	<b>66,686,271</b>	<b>61,037,515</b>	<b>17,802,202</b>	<b>179,779,374</b>
Bölüm Yükümlülükleri	62,139,441	33,704,733	46,011,331	16,266,923	158,122,428
Özkaynaklar	-	-	-	21,656,946	21,656,946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>62,139,441</b>	<b>33,704,733</b>	<b>46,011,331</b>	<b>37,923,869</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	261,242	261,242
Amortisman	102,959	52,610	3,122	66,898	225,589
Değer Azalışı	603,526	643,099	(48,377)	208,151	1,406,399
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	50,546	102,336	1,213,882	249,716	1,616,480
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<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	3,105,590	3,281,637	1,432,502	1,080,504	8,900,233
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,105,590</b>	<b>3,281,637</b>	<b>1,432,502</b>	<b>1,080,504</b>	<b>8,900,233</b>
Faaliyet Kârı	943,028	2,083,445	1,247,711	(2,999)	4,271,185
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,224	5,224
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>943,028</b>	<b>2,083,445</b>	<b>1,247,711</b>	<b>2,225</b>	<b>4,276,409</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	930,603	930,603
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>943,028</b>	<b>2,083,445</b>	<b>1,247,711</b>	<b>(928,378)</b>	<b>3,345,806</b>
<b>Bölüm Varlıkları</b>	<b>28,915,024</b>	<b>62,376,914</b>	<b>56,911,004</b>	<b>15,121,167</b>	<b>163,324,109</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	151,214	151,214
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,915,024</b>	<b>62,376,914</b>	<b>56,911,004</b>	<b>15,272,381</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Bölüm Yükümlülükleri</b>	<b>56,647,209</b>	<b>35,507,563</b>	<b>39,909,125</b>	<b>13,511,639</b>	<b>145,575,536</b>
Özkaynaklar	-	-	-	17,899,787	17,899,787
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>56,647,209</b>	<b>35,507,563</b>	<b>39,909,125</b>	<b>31,411,426</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	305,659	305,659
Amortisman	103,070	60,678	4,219	39,339	207,306
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	231,712	924,798
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	234,656	(1,191,401)	(336,647)	(1,172,872)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

**3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

## **4 Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

### **4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.87'dir (konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %18.21'dir).

#### **4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

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

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

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
<b>Risk Sınıfları</b>	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,909,957	-	24	2,392,452	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
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	-	-	4,222,594	7,663,925	-	44,758	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	7,226	-	53,025,096	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30,449,444	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,552,964	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	218,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8,709	3,156,398	4,395,578	-
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	1,242,404	-	5,062	-	-	4,399,994	-	-	-

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	1,051,254	12,231,121	24,421,547	66,123,832	5,089,893	8,791,156	-
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>58,232,362</b>	-	<b>5,256,272</b>	<b>24,462,242</b>	<b>32,562,063</b>	<b>66,123,832</b>	<b>3,393,262</b>	<b>4,395,578</b>	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,477,421	-	24	2,677,220	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,211	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,251,148	9,295,832	-	209,038	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	7,226	-	62,221,681	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	32,562,063	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	12,420,300	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	402,115	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	352	-	10,416	3,393,262	4,395,578	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,446,626	-	-	61,185	-	831,357	-	-	-
Diğer alacaklar	1,303,104	-	5,062	-	-	2,395,345	-	-	-

**4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler**

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	8,461,395	9,416,704
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	90,480	141,604
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,043,016	1,157,575
Özkaynak	21,835,440	22,599,323
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%18.21	%16.87

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	4,196,934
Nominal Sermaye	4,196,934
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	11,308,613
Kâr	3,334,080
Net Dönem Kârı	3,334,080
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	450,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	762,112
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık Payları	140,462
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	110,049
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	76,321
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>20,783,877</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	1,342,090
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	491,398
Azınlık Payları	28
Diğer Yedekler	33,329
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,984,805</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>22,768,682</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>169,359</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	41,776
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	34,732
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	92,851
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>22,599,323</b>

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

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

Banka'nın içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Garanti Bankası Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası" hazırlanmış ve 2012 yılının Eylül ayında yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın faaliyetleri ve maruz kaldığı riskler çerçevesinde 2012 yılı sermaye yapısı ve 2013 yılı hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme, yasal sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve ülke ve transfer riskini de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek çalışma planları oluşturulmaktadır.

#### **4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	40.07	45.91
Ortalama	53.04	48.70
Ortalama Altı	6.89	5.39
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarları aşağıda açıklanmıştır:

<b>Risk Sınıfları</b>	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,162,067	54,965,712
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38	46
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,478	48,952
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,211	2,606
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,119,020	19,151,277
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	65,766,904	65,295,901
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	33,330,379	33,198,020
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,480,755	11,984,478
Tahsili gecikmiş alacaklar	411,663	407,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,902,657	7,426,101
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,339,168	3,216,000
Diğer alacaklar	3,703,511	3,646,083

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar çeyrek dönemlerde hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %22.33 ve %29.10'dur..

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %51.43 ve %62.03'tür.



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %6.63 ve %8.79'dur.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,342,090 TL'dir.

**4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili**

Cari Dönem <sup>(****)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(*)</sup>							Diğer	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar			
Yurtiçi	53,999,522	5,562,118	58,930,032	31,951,149	11,716,553	7,763,175	6,723,002	176,645,551	
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,982,280	11,179,378	4,134,873	1,118,706	716,861	64,371	93,196	20,289,665	
OECD Ülkeleri <sup>(**)</sup>	7	123,689	318,723	3,104	878	12,166	2	458,569	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	104,407	2,986	274,437	190,656	2,408	59,416	25,062	659,372	
ABD, Kanada	373	879,558	465,810	18,099	2,042	563	5,248	1,371,693	
Diğer Ülkeler	75,478	1,353,218	1,634,937	48,665	42,013	2,966	241,181	3,398,458	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	18,073	8,092	-	-	-	147,174	173,339	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(***)</sup>	-	-	-	-	-	-	271,204	271,204	
<b>Toplam</b>	<b>57,162,067</b>	<b>19,119,020</b>	<b>65,766,904</b>	<b>33,330,379</b>	<b>12,480,755</b>	<b>7,902,657</b>	<b>7,506,069</b>	<b>203,267,851</b>	

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(\*\*\*\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)															TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	1,140,754	403,213	193,986	13,037	37,359	-	-	-	-	839,329	949,020	1,788,349
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,043,065	372,368	176,892	12,675	36,167	-	-	-	-	776,019	865,148	1,641,167
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	19,715	23,070	8,002	302	807	-	-	-	-	36,240	15,656	51,896
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	77,974	7,775	9,092	60	385	-	-	-	-	27,070	68,216	95,286
<b>Sanayi</b>	-	-	1	-	-	-	26,632,516	3,017,581	1,542,295	144,700	177,056	-	-	-	-	10,479,513	21,034,636	31,514,149
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1	-	-	-	1,590,922	141,890	52,701	3,749	7,235	-	-	-	-	753,401	1,043,097	1,796,498
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,940,023	2,824,505	1,442,894	140,683	168,549	-	-	-	-	9,002,625	11,514,029	20,516,654
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	9,101,571	51,186	46,700	268	1,272	-	-	-	-	723,487	8,477,510	9,200,997
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	6,343,249	1,427,933	1,356,076	33,817	100,178	-	-	-	-	3,838,774	5,422,479	9,261,253
<b>Hizmetler</b>	15,163,275	-	46,357	5,211	-	19,118,829	21,789,419	6,750,703	3,422,649	155,077	417,296	-	-	-	-	23,747,205	43,121,611	66,868,816
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	46,322	-	-	-	9,873,998	5,058,534	2,140,651	86,633	265,130	-	-	-	-	11,203,765	6,267,503	17,471,268
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	31	-	-	-	2,376,166	342,337	501,298	5,064	41,937	-	-	-	-	821,988	2,444,845	3,266,833
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	7,095,144	846,638	385,530	54,516	65,813	-	-	-	-	1,988,709	6,458,932	8,447,641
Mali Kuruluşlar	15,163,275	-	-	5,211	-	19,118,829	613,783	56,241	17,028	1,218	10,220	-	-	-	-	8,446,516	26,539,289	34,985,805
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	506,845	53,063	165,555	694	2,775	-	-	-	-	114,137	614,795	728,932
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	191,066	66,507	8,071	3,277	5,686	-	-	-	-	138,302	136,305	274,607
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	213,208	74,172	41,585	613	4,878	-	-	-	-	232,693	101,764	334,457
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	3	-	-	-	919,209	253,211	162,931	3,062	20,857	-	-	-	-	801,095	558,178	1,359,273
<b>Diğer</b>	41,998,792	38	120	-	-	191	9,860,966	21,730,949	5,965,749	65,032	7,170,768	-	-	3,339,168	3,703,511	79,260,012	14,575,272	93,835,284
<b>Toplam</b>	57,162,067	38	46,478	5,211	-	19,119,020	65,766,904	33,330,379	12,480,755	411,663	7,902,657	-	-	3,339,168	3,703,511	118,164,833	85,103,018	203,267,851

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 14- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 15- Diğer alacaklar

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

<i>Cari Dönem</i>		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
Risk Sınıfları (*)		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri	Vadesiz	Toplam
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,091,206	13,841,235	5,834,636	9,326,868	21,897,424	2,170,698	57,162,067
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10	17	11	-	38
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8	-	-	13	46,457	-	46,478
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	5,211	-	5,211
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,598,482	2,198,067	1,850,915	2,174,542	9,440,225	856,789	19,119,020
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,144,015	7,306,804	5,964,572	7,437,332	39,857,694	56,487	65,766,904
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,180,670	14,229,309	1,660,344	1,501,199	12,660,816	98,041	33,330,379
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	292,819	1,076,742	408,275	808,739	9,894,179	1	12,480,755
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	411,663	411,663
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,569	1,093	807	1,130,945	6,531,404	233,839	7,902,657
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	3,339,168	3,339,168
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3,703,511	3,703,511
<b>Toplam</b>		<b>15,311,769</b>	<b>38,653,250</b>	<b>15,719,559</b>	<b>22,379,655</b>	<b>100,333,421</b>	<b>10,870,197</b>	<b>203,267,851</b>

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Derece Notu	Risk Sınıfları				Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

**4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

Cari Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
<b>Risk Ağırlıkları</b>										
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	58,232,362	-	5,284,641	28,768,254	33,330,379	69,760,330	3,434,155	4,457,730	-	362,117
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	58,232,362	-	5,256,272	24,462,242	32,562,063	66,123,832	3,393,262	4,395,578	-	362,117

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

TMS ve TFRS uyarınca;

*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Kredi Riski				
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış Riskler	Tahsili Gecikmiş Riskler	Değer Ayarlamaları	Özel Karşılıklar
<b>Tarım</b>		<b>69,664</b>	<b>45,752</b>	<b>658</b>	<b>27,935</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık		67,867	39,937	256	26,953
Ormancılık		1,519	5,652	400	826
Balıkçılık		278	163	2	156
<b>Sanayi</b>		<b>738,734</b>	<b>273,153</b>	<b>2,679</b>	<b>483,990</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı		13,703	26,642	857	5,345
İmalat Sanayi		697,243	243,247	1,820	476,568
Elektrik, Gaz, Su		27,788	3,264	2	2,077
<b>İnşaat</b>		<b>163,113</b>	<b>173,256</b>	<b>814</b>	<b>65,878</b>
<b>Hizmetler</b>		<b>933,807</b>	<b>541,768</b>	<b>7,036</b>	<b>433,387</b>
Toptan ve Perakende Ticaret		709,547	337,567	4,646	314,863
Otel ve Lokanta Hizmetleri		37,796	41,282	735	19,685
Ulaştırma ve Haberleşme		135,944	49,075	689	66,253
Mali Kuruluşlar		8,129	1,458	12	6,762
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri		2,368	9,375	315	1,578
Serbest Meslek Hizmetleri		12,874	78,407	19	6,460
Eğitim Hizmetleri		2,500	1,599	121	1,284
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		24,649	23,005	499	16,502
<b>Diğer</b>		<b>1,514,677</b>	<b>1,272,796</b>	<b>32,771</b>	<b>1,320,372</b>
<b>Toplam</b>		<b>3,419,995</b>	<b>2,306,725</b>	<b>43,958</b>	<b>2,331,562</b>

**4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	1,677,751	1,129,493	453,394	(22,288)	2,331,562
2 Genel Karşılıklar	1,067,423	291,206	11,934	(4,605)	1,342,090

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

### 4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

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

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

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin yönetim kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

#### 4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,090
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,817
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	54,842
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,541
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55,537
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	8,777
<b>(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>-</b>
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>141,604</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>1,770,050</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	<i>Cari Dönem</i>		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	31,154	51,467	10,842
Hisse Senedi Riski	2,979	4,546	1,411
Kur Riski	48,426	54,842	42,010
Emtia Riski	7,443	8,541	6,345
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	58,415	62,774	54,056
Karşı Taraf Kredi Riski	13,820	18,863	8,777
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>162,237</b>	<b>201,033</b>	<b>123,441</b>

### 4.3.3 Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i> <sup>(*)</sup>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	969
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	117,685
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	12,735
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	4,370
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	90,137
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	13,068
<b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon</b>	<b>212,828</b>

(\*) Sadece alım/satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

### 4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

	İki Önceki Dönem Tutarı	Bir Önceki Dönem Tutarı	Cari Dönem Tutarı	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	7,856,399	7,526,950	7,768,158	7,717,169	15	1,157,575
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)</b>						<b>14,469,692</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,598,721 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,432,280 TL bilanço uzun pozisyon) ve 1,275,531 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,661,051 TL bilanço dışı kısa pozisyon) oluşmak üzere 323,190 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2011: 228,771 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1.7600	2.3210
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3272
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3272
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7600	2.3267
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3400
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7670	2.3362
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.7620	2.3103



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,073,690	6,642,621	3,163,122	14,879,433
Bankalar	3,727,818	3,654,504	307,640	7,689,962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,249	164,344	-	230,593
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,522,404	1,857,835	192,457	3,572,696
Krediler (*)	14,047,725	28,353,379	1,538,355	43,939,459
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	664	-	2	666
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	445,864	-	445,864
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	44,339	71	80,071	124,481
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,377,509	1,275,736	29,535	2,682,780
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>25,860,398</b>	<b>42,394,354</b>	<b>5,311,182</b>	<b>73,565,934</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,214,497	2,955,724	377,380	4,547,601
Döviz Tevdiat Hesabı	16,290,319	23,068,558	1,594,546	40,953,423
Para Piyasalarına Borçlar	319,445	1,388,123	153,203	1,860,771
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,858,713	12,426,053	29,990	20,314,756
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	3,908,986	-	3,908,986
Muhtelif Borçlar	70,137	119,630	295,051	484,818
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	297,978	403,104	2,393,218	3,094,300
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,051,089</b>	<b>44,270,178</b>	<b>4,843,388</b>	<b>75,164,655</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(190,691)</b>	<b>(1,875,824)</b>	<b>467,794</b>	<b>(1,598,721)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(682,946)</b>	<b>1,886,842</b>	<b>71,635</b>	<b>1,275,531</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,993,422	20,954,187	4,225,391	35,173,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,676,368)	(19,067,345)	(4,153,756)	(33,897,469)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,217,111</b>	<b>40,626,933</b>	<b>4,626,669</b>	<b>73,470,713</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,873,648</b>	<b>40,379,143</b>	<b>4,785,642</b>	<b>72,038,433</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,343,463</b>	<b>247,790</b>	<b>(158,973)</b>	<b>1,432,280</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,817,325)</b>	<b>(545,031)</b>	<b>701,305</b>	<b>(1,661,051)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,791,859	17,757,920	2,769,757	29,319,536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,609,184)	(18,302,951)	(2,068,452)	(30,980,587)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,362,469 tutarıdaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 216,040 TL tutarıdaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,375,081 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

#### **4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<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 Bankası	-	-	-	-	-	16,173,384	<b>16,173,384</b>
Bankalar	3,830,236	1,839,017	1,972,079	681,431	-	1,840,665	<b>10,163,428</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	16,408	37,342	120,019	44,559	28,755	737,957	<b>985,040</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	-	-	-	-	-	<b>1,000</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,199,608	11,016,852	12,658,171	5,701,342	1,626,888	4,291,645	<b>38,494,506</b>
Verilen Krediler (**)	20,956,393	12,020,509	15,738,573	32,816,562	17,023,973	1,788,690	<b>100,344,700</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	910,865	-	7,959	149,789	293,449	4,892	<b>1,366,954</b>
Diğer Varlıklar	905,295	858,444	1,016,638	1,561,384	80,188	7,828,413	<b>12,250,362</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29,819,805</b>	<b>25,772,164</b>	<b>31,513,439</b>	<b>40,955,067</b>	<b>19,053,253</b>	<b>32,665,646</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3,524,855	1,129,067	1,015	109,811	-	819,038	<b>5,583,786</b>
Diğer Mevduat	57,370,783	10,024,572	6,463,733	643,950	-	17,690,855	<b>92,193,893</b>
Para Piyasalarına Borçlar	12,616,799	563,513	911,100	-	-	15,532	<b>14,106,944</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,063,053	<b>8,063,053</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,305,342	322,141	1,063,153	1,048,258	2,157,650	180,491	<b>6,077,035</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,076,180	2,267,587	8,774,682	5,531,591	1,928,300	314,752	<b>25,893,092</b>
Diğer Yükümlülükler	20,523	-	-	-	-	27,841,048	<b>27,861,571</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>81,914,482</b>	<b>14,306,880</b>	<b>17,213,683</b>	<b>7,333,610</b>	<b>4,085,950</b>	<b>54,924,769</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>11,465,284</b>	<b>14,299,756</b>	<b>33,621,457</b>	<b>14,967,303</b>	-	<b>74,353,800</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(52,094,677)</b>	-	-	-	-	<b>(22,259,123)</b>	<b>(74,353,800)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,659,214</b>	<b>3,486,402</b>	<b>2,659,801</b>	<b>3,394,547</b>	<b>626,121</b>	-	<b>11,826,085</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(761,101)</b>	<b>(1,949,132)</b>	<b>(2,101,659)</b>	<b>(3,970,884)</b>	<b>(1,172,411)</b>	-	<b>(9,955,187)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(51,196,564)</b>	<b>13,002,554</b>	<b>14,857,898</b>	<b>33,045,120</b>	<b>14,421,013</b>	<b>(22,259,123)</b>	<b>1,870,898</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>	<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 Bankası	-	-	-	-	-	8,312,450	<b>8,312,450</b>
Bankalar	9,961,437	1,607,707	2,072,916	437,020	-	2,637,435	<b>16,716,515</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,694	50,325	92,847	259,820	568,096	965,352	<b>1,974,134</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	6,800	-	-	-	-	-	<b>6,800</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,175,246	8,996,171	6,114,101	9,578,813	984,245	2,306,463	<b>31,155,039</b>
Verilen Krediler	17,768,557	12,585,374	15,652,944	26,529,611	16,407,602	1,790,021	<b>90,734,109</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	910,864	1,458,014	574,141	157,033	1,421,680	264,798	<b>4,786,530</b>
Diğer Varlıklar	402,550	730,280	1,009,046	1,422,969	191,098	6,033,803	<b>9,789,746</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,263,148</b>	<b>25,427,871</b>	<b>25,515,995</b>	<b>38,385,266</b>	<b>19,572,721</b>	<b>22,310,322</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,777,950	234,740	163,946	484,997	-	435,177	<b>3,096,810</b>
Diğer Mevduat	53,016,993	11,823,204	6,441,582	1,503,846	139,209	17,214,671	<b>90,139,505</b>
Para Piyasalarına Borçlar	9,311,696	1,211,683	-	1,189,870	-	24,908	<b>11,738,157</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,059,290	<b>6,059,290</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,325,937	-	1,371,442	-	906,605	138,072	<b>3,742,056</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,462,054	1,715,238	4,379,208	3,504,548	3,915,273	320,854	<b>25,297,175</b>
Diğer Yükümlülükler	713,444	-	-	1	-	22,688,885	<b>23,402,330</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>77,608,074</b>	<b>14,984,865</b>	<b>12,356,178</b>	<b>6,683,262</b>	<b>4,961,087</b>	<b>46,881,857</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>10,443,006</b>	<b>13,159,817</b>	<b>31,702,004</b>	<b>14,611,634</b>	<b>-</b>	<b>69,916,461</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(45,344,926)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24,571,535)</b>	<b>(69,916,461)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,585,694</b>	<b>1,773,331</b>	<b>1,965,410</b>	<b>2,921,914</b>	<b>2,511,160</b>	<b>-</b>	<b>10,757,509</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,053,837)</b>	<b>(812,713)</b>	<b>(2,449,735)</b>	<b>(4,050,028)</b>	<b>(1,502,335)</b>	<b>-</b>	<b>(9,868,648)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(44,813,069)</b>	<b>11,403,624</b>	<b>12,675,492</b>	<b>30,573,890</b>	<b>15,620,459</b>	<b>(24,571,535)</b>	<b>888,861</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.00-2.40	0.65-3.16	-	5.08-8.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.89-4.63	0.37-7.24	-	5.01-13.00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35-6.10	2.32-9.51	-	9.03-10.48
Verilen Krediler	2.91-7.39	3.20-9.54	5.61	7.90-15.15
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6.86	-	8.15-9.00
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.40-2.49	1.42-2.95	-	4.80-6.75
Diğer Mevduat	1.98-3.00	1.82-2.19	1.48-1.71	5.94-7.10
Para Piyasalarına Borçlar	3.50	1.30-2.04	-	4.50-5.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.98	-	6.71-9.06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.34-6.62	1.23-6.50	-	6.77-11.40

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar-
Para Birimi	(+/- baz puan)	Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2,820,578)	%(12.92)
2 TL	(-) 400 baz puan	2,761,432	%12.65
3 USD	(+) 200 baz puan	14,983	%0.07
4 USD	(-) 200 baz puan	(62,230)	%(0.28)
5 EURO	(+) 200 baz puan	(76,545)	%(0.35)
6 EURO	(-) 200 baz puan	82,518	%0.38
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>2,781,720</b>	<b>%12.75</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(2,882,140)</b>	<b>%(13.20)</b>

#### 4.7 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

<i>Cari Dönem</i>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>155,698</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>11,514</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

##### 4.7.2 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

<i>Cari Dönem</i>		<b>Yeniden Değerleme Değer Artışları</b>		<b>Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar</b>		
<b>Portföy</b>	<b>Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp</b>	<b>Toplam</b>	<b>Katkı Sermayeye Dahil Edilen</b>	<b>Toplam</b>	<b>Ana Sermayeye Dahil Edilen</b>	<b>Katkı Sermayeye Dahil Edilen</b>
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	3,147	-	1,416
3	Diğer Hisse Senetleri	-	495	223	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>495</b>	<b>3,147</b>	<b>-</b>	<b>1,416</b>

#### 4.8 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmaları ve farklı şartlar ve şiddet seviyelerine göre olası likidite sıkışıklığı senaryolarını içeren bir acil eylem planı bulunmaktadır. Bu plan dahilinde likidite riski, erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin ortaya

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

çıkacağı olası senaryo ve şiddetine göre belirlenen stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlenmektedir.

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	131.56	139.73	98.80	104.67

<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



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.8.1 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 Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,301,537	12,871,847	-	-	-	-	-	16,173,384
Bankalar	2,236,000	2,159,408	281,029	941,226	2,617,465	1,928,300	-	10,163,428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	24,144	142,927	96,151	291,624	323,965	106,229	-	985,040
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,950	-	975,307	15,398,169	16,295,523	5,795,557	-	38,494,506
Verilen Krediler (**)	142,461	17,264,322	8,938,905	14,116,522	37,280,708	21,996,800	604,982	100,344,700
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	8,226	1,061,780	296,948	-	1,366,954
Diğer Varlıklar	1,276,094	1,078,012	915,092	1,177,453	1,729,444	87,783	5,986,484	12,250,362
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7,010,186</b>	<b>33,517,516</b>	<b>11,206,484</b>	<b>31,933,220</b>	<b>59,308,885</b>	<b>30,211,617</b>	<b>6,591,466</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,327,590	3,073,723	963,555	66,632	152,286	-	-	5,583,786
Diğer Mevduat	20,576,089	55,024,554	9,904,450	5,357,219	1,311,221	20,360	-	92,193,893
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,100,573	1,683,021	9,618,001	8,269,947	3,221,550	-	25,893,092
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,623,931	569,713	913,300	-	-	-	14,106,944
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	781,829	322,141	991,070	1,664,833	2,317,162	-	6,077,035
Muhtelif Borçlar	608,125	4,124,549	2,320	3,708	-	3,324,351	-	8,063,053
Diğer Yükümlülükler (***)	1,325,047	525,050	165,316	107,014	498,230	84,161	25,156,753	27,861,571
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,836,851</b>	<b>79,254,209</b>	<b>13,610,516</b>	<b>17,056,944</b>	<b>11,896,517</b>	<b>8,967,584</b>	<b>25,156,753</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(16,826,665)</b>	<b>(45,736,693)</b>	<b>(2,404,032)</b>	<b>14,876,276</b>	<b>47,412,368</b>	<b>21,244,033</b>	<b>(18,565,287)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>7,474,122</b>	<b>27,556,310</b>	<b>15,650,011</b>	<b>16,990,108</b>	<b>63,333,220</b>	<b>29,557,884</b>	<b>2,913,668</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,147,805</b>	<b>69,780,844</b>	<b>14,879,692</b>	<b>19,300,514</b>	<b>11,906,371</b>	<b>5,967,740</b>	<b>20,492,357</b>	<b>163,475,323</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(13,673,683)</b>	<b>(42,224,534)</b>	<b>770,319</b>	<b>(2,310,406)</b>	<b>51,426,849</b>	<b>23,590,144</b>	<b>(17,578,689)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı*

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara vade dağılımı tablosu, Banka ve finansal kuruluşlarının finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Anapara Nominal Çıkış</b>	<b>Vadesiz</b>	<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>
Bankalar Mevduatı	5,583,786	5,576,602	1,327,586	3,070,213	960,359	66,333	152,111	-
Diğer Mevduat	92,193,893	91,845,937	20,576,026	54,816,676	9,848,678	5,292,747	1,291,639	20,171
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,893,092	25,578,341	-	2,974,711	1,561,047	9,560,378	8,260,662	3,221,543
Para Piyasalarına Borçlar	14,106,944	14,091,412	-	12,616,799	563,513	911,100	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,077,035	5,896,537	-	777,335	322,140	990,952	1,648,458	2,157,652
<b>Toplam</b>	<b>143,854,750</b>	<b>142,988,829</b>	<b>21,903,612</b>	<b>74,255,734</b>	<b>13,255,737</b>	<b>16,821,510</b>	<b>11,352,870</b>	<b>5,399,366</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Anapara Nominal Çıkış</b>	<b>Vadesiz</b>	<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>
Bankalar Mevduatı	3,096,810	3,087,485	827,316	1,748,890	353,704	157,575	-	-
Diğer Mevduat	90,139,505	89,707,367	19,502,786	51,009,299	11,667,253	5,863,241	1,497,668	167,120
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,297,175	24,974,773	-	1,993,549	1,171,590	8,904,403	8,287,485	4,617,746
Para Piyasalarına Borçlar	11,738,157	11,713,248	-	9,311,695	1,211,683	-	1,189,870	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,742,056	3,603,984	-	766,437	-	1,371,442	559,500	906,605
<b>Toplam</b>	<b>134,013,703</b>	<b>133,086,857</b>	<b>20,330,102</b>	<b>64,829,870</b>	<b>14,404,230</b>	<b>16,296,661</b>	<b>11,534,523</b>	<b>5,691,471</b>

**4.9 Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**4.10 Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Tutar (**)</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
<b>Risk Sınıfları</b>				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,174,167	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,581	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	114,383	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,211	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29,454,649	4,364,993	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	131,399,214	4,824,441	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	68,404,512	932,524	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	13,681,622	65,057	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	411,663	9,421	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,955,906	103,155	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,339,168	-	-	-
Diğer alacaklar	3,703,511	-	-	-

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

(\*\*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

**4.11 Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

Ana ortaklık Banka'nın 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.

Ana ortaklık 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 kuruluna raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

**4.12 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>165,235,806</b>	<b>150,583,848</b>	<b>164,668,809</b>	<b>150,114,901</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	6,800	1,000	6,800
Bankalar (*)	25,028,646	23,901,370	25,028,646	23,901,370
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38,494,506	31,155,039	38,494,506	31,155,039
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,366,954	4,786,530	1,467,754	5,019,805
Verilen Krediler (**)	100,344,700	90,734,109	99,676,903	90,031,887
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>151,917,803</b>	<b>140,072,993</b>	<b>151,917,803</b>	<b>140,072,993</b>
Bankalar Mevduatı	5,583,786	3,096,810	5,583,786	3,096,810
Diğer Mevduat	92,193,893	90,139,505	92,193,893	90,139,505
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40,000,036	37,035,332	40,000,036	37,035,332
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6,077,035	3,742,056	6,077,035	3,742,056
Muhtelif Borçlar	8,063,053	6,059,290	8,063,053	6,059,290

(\*) TC Merkez Bankası dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi yukarıda "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36,233,452	14,983	2,246,071	38,494,506
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	270,188	-	4,217	274,405
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,776	704,859	-	710,635
Verilen Krediler	-	222,181	-	222,181
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	42,114	42,114
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>36,509,416</b>	<b>942,023</b>	<b>2,292,402</b>	<b>39,743,841</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	927,001	-	927,001
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>927,001</b>	<b>-</b>	<b>927,001</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,339,341	2	5,815,696	31,155,039
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,012,450	203	37,677	1,050,330
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,962	918,842	-	923,804
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	26,224	26,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	129,335	-	129,335
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>26,356,753</b>	<b>1,048,382</b>	<b>5,879,597</b>	<b>33,284,732</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	95	1,211,301	-	1,211,396
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	782
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı</b>	<b>95</b>	<b>1,212,083</b>	<b>-</b>	<b>1,212,178</b>

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

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

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

#### 4.13 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	800,979	459,761	617,208	426,380
TCMB	492,972	14,372,246	972,268	6,212,587
Diğer	-	47,426	30	83,977
<b>Toplam</b>	<b>1,293,951</b>	<b>14,879,433</b>	<b>1,589,506</b>	<b>6,722,944</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	492,972	1,500,401	972,268	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	12,871,845	-	6,212,587
<b>Toplam</b>	<b>492,972</b>	<b>14,372,246</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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	223,894	3,681	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	19,816	-	2,036	-
<b>Toplam</b>	<b>19,816</b>	<b>223,894</b>	<b>5,717</b>	<b>646,886</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43,805	5,533	68,223	25,013
Swap İşlemleri	208,444	370,089	37,964	504,566
Futures İşlemleri	158	5,776	12	4,950
Opsiyonlar	46,557	30,273	108,373	174,649
Diğer	-	-	-	54
<b>Toplam</b>	<b>298,964</b>	<b>411,671</b>	<b>214,572</b>	<b>709,232</b>

#### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	431,974	845,451	350,488	755,877
Yurtdışı	2,041,492	6,844,511	2,071,354	13,538,796
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,473,466</b>	<b>7,689,962</b>	<b>2,421,842</b>	<b>14,294,673</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,386,668	6,500,586	5,922,909	7,430,350
ABD, Kanada	134,922	1,008,254	219,495	431,411
OECD Ülkeleri (1)	34,720	18,013	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	70,720	63,515	26,401	26,372
Diğer	83,551	131,649	6,617	-
<b>Toplam</b>	<b>2,710,581</b>	<b>7,722,017</b>	<b>6,175,422</b>	<b>7,888,133</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 6,175,422 TL (31 Aralık 2011: 7,888,133 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 82,876 TL'si (31 Aralık 2011: 185,474 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 26,402 TL'si (31 Aralık 2011: 26,372 TL) KKTC Merkez Bankası'nda (31 Aralık 2011 tarihinde ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 6,066,144 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 108,694 TL (31 Aralık 2011: 94,091 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 9,411,554 TL (31 Aralık 2011: 6,699,932 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,593,212 TL (31 Aralık 2011: 6,901,185 TL) olup, 1,378,279 TL (31 Aralık 2011: 763,474 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 3,420 TL (31 Aralık 2011: 41,718 TL) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 7,513,000 USD, 139,040,108 EURO ve 149,000,000 RUB (31 Aralık 2011: 20,728,000 USD, 301,823,542 EURO ve 125,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 8,195,886 USD, 140,576,039 EURO ve 149,238,400 RUB (31 Aralık 2011: 21,959,154 USD, 300,387,939 EURO ve 124,062,500 RUB) olup 1,943,910 USD, 15,699,450 EURO ve 5,387,840 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2011: 2,755,324 USD, 3,378,158 EURO ve 2,388,750 RUB), 155,181 USD ve 45,166 EURO değer azalışı (31 Aralık 2011: 209,237 USD ve 2,455,333 EURO) bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,968,071	388,212	7,622,941	783,085
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,696,052	699,780	11,142,092	1,279,161
<b>Toplam</b>	<b>25,664,123</b>	<b>1,087,992</b>	<b>18,765,033</b>	<b>2,062,246</b>

**5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>34,227,618</b>	<b>29,141,787</b>
Borsada İşlem Gören	32,025,799	26,435,077
Borsada İşlem Görmeyen	2,201,819	2,706,710
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>22,251</b>	<b>19,668</b>
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	17,170	14,587
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>4,244,637</b>	<b>1,993,584</b>
<b>Toplam</b>	<b>38,494,506</b>	<b>31,155,039</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nominal değerleri 426,111,240 USD (31 Aralık 2011: 428,333,333 USD), kayıtlı değerleri toplamda 765,645 TL (31 Aralık 2011: 810,571 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Nakdi</i>	<i>Gayrinakdi</i>	<i>Nakdi</i>	<i>Gayrinakdi</i>
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>21</b>	<b>121,141</b>	<b>26</b>	<b>35,339</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	21	121,141	26	35,339
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>368,707</b>	<b>495,947</b>	<b>268,574</b>	<b>551,004</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>175,918</b>	<b>-</b>	<b>151,148</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>544,646</b>	<b>617,088</b>	<b>419,748</b>	<b>586,343</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>			<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>		
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>		<i>Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)</i>	<i>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</i>	
		<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Diğer</i>		<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Diğer</i>
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>97,197,474</b>	<b>1,508,528</b>	<b>77,093</b>	<b>2,551,356</b>	<b>875,596</b>	<b>571,771</b>
İşletme Kredileri	9,969,326	158,070	6,109	518,361	240,937	112,259
İhracat Kredileri	3,768,124	10,450	-	114,629	83,233	15,850
İthalat Kredileri	488,213	3,096	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	3,189,528	2	-	211	20	-
Tüketici Kredileri	22,592,988	694,854	48,048	505,969	86,097	92,746
Kredi Kartları	11,615,309	-	-	338,376	-	252,722
Diğer	45,573,986	642,056	22,936	1,073,810	465,309	98,194
<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>97,197,474</b>	<b>1,508,528</b>	<b>77,093</b>	<b>2,551,356</b>	<b>875,596</b>	<b>571,771</b>

(\*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Yakın izlemedeki kredilerin teminatları*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	13,419	2,375	-	15,794
İpotek	951,364	200,580	-	1,151,944
Rehin	121,406	25,234	-	146,640
Çek Senet	96,309	204,960	-	301,269
Diğer	490,391	44,069	-	534,460
Teminatsız	34,122	28,751	338,376	401,249
<b>Toplam</b>	<b>1,707,011</b>	<b>505,969</b>	<b>338,376</b>	<b>2,551,356</b>

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

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	74,070	177,183	60,066	311,319
61-90 Gün Arası	106,752	72,061	24,868	203,681
Diğer	1,526,189	256,725	253,442	2,036,356
<b>Toplam</b>	<b>1,707,011</b>	<b>505,969</b>	<b>338,376</b>	<b>2,551,356</b>

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

*Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1,304,863	833,038
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	179,235	28,622
5 üzeri uzatılanlar	24,430	13,936
<b>Toplam</b>	<b>1,508,528</b>	<b>875,596</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 ay	242,610	413,665
6 - 12 ay	368,146	80,387
1 - 2 yıl	382,950	88,943
2 - 5 yıl	392,946	117,178
5 yıl ve üzeri	121,876	175,423
<b>Toplam</b>	<b>1,508,528</b>	<b>875,596</b>

**5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>32,558,640</b>	<b>402,072</b>	<b>588,918</b>	<b>362,120</b>
İhtisas Dışı Krediler	32,558,640	402,072	588,918	362,120
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>64,638,834</b>	<b>1,183,549</b>	<b>1,962,438</b>	<b>1,085,247</b>
İhtisas Dışı Krediler	64,638,834	1,183,549	1,962,438	1,085,247
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>97,197,474</b>	<b>1,585,621</b>	<b>2,551,356</b>	<b>1,447,367</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>574,505</b>	<b>20,570,250</b>	<b>21,144,755</b>
Konut Kredisi	13,381	10,248,790	10,262,171
Taşıt Kredisi	21,313	1,269,827	1,291,140
İhtiyaç Kredisi	107,615	1,283,909	1,391,524
Diğer	432,196	7,767,724	8,199,920
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>274,002</b>	<b>274,002</b>
Konut Kredisi	-	264,756	264,756
Taşıt Kredisi	-	246	246
İhtiyaç Kredisi	-	6,858	6,858
Diğer	-	2,142	2,142
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>151,370</b>	<b>1,025,824</b>	<b>1,177,194</b>
Konut Kredisi	1,193	446,037	447,230
Taşıt Kredisi	13	7,184	7,197
İhtiyaç Kredisi	7,969	347,577	355,546
Diğer	142,195	225,026	367,221
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>10,891,301</b>	<b>264,632</b>	<b>11,155,933</b>
Taksitli	5,698,845	264,632	5,963,477
Taksitsiz	5,192,456	-	5,192,456
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>46,460</b>	<b>62,124</b>	<b>108,584</b>
Taksitli	10,837	1,656	12,493
Taksitsiz	35,623	60,468	96,091
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>18,465</b>	<b>37,051</b>	<b>55,516</b>
Konut Kredisi	-	1,171	1,171
Taşıt Kredisi	-	146	146
İhtiyaç Kredisi	4,265	5,866	10,131
Diğer	14,200	29,868	44,068
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>224</b>	<b>15,302</b>	<b>15,526</b>
Konut Kredisi	-	14,378	14,378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	224	924	1,148
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>2,389</b>	<b>48,823</b>	<b>51,212</b>
Konut Kredisi	63	15,457	15,520
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	174	27,666	27,840
Diğer	2,152	5,659	7,811
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>43,806</b>	<b>513</b>	<b>44,319</b>
Taksitli	34,769	513	35,282
Taksitsiz	9,037	-	9,037
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>810</b>	<b>1,500</b>	<b>2,310</b>
Taksitli	255	-	255
Taksitsiz	555	1,500	2,055
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>380,752</b>	<b>-</b>	<b>380,752</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,110,082</b>	<b>22,300,021</b>	<b>34,410,103</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<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-Dövizde 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>259,227</b>	<b>1,085,584</b>	<b>1,344,811</b>
Konut Kredisi	12,741	471,986	484,727
Taşıt Kredisi	5	9,096	9,101
İhtiyaç Kredisi	27,004	37,944	64,948
Diğer	219,477	566,558	786,035
<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>54,092</b>	<b>45,461</b>	<b>99,553</b>
Taksitli	7,041	-	7,041
Taksitsiz	47,051	45,461	92,512
<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-Dövizde Endeksli</b>	<b>527</b>	<b>11,360</b>	<b>11,887</b>
Konut Kredisi	527	11,360	11,887
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1,020</b>	<b>50,495</b>	<b>51,515</b>
Konut Kredisi	-	16,088	16,088
Taşıt Kredisi	-	83	83
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	981	34,283	35,264
<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>453</b>	<b>1,573</b>	<b>2,026</b>
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	426	1,573	1,999
<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>10,440,153</b>	<b>18,718,228</b>	<b>29,158,381</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,113,031</b>	<b>7,756,447</b>	<b>8,869,478</b>
İşyeri Kredileri	547	577,452	577,999
Taşıt Kredileri	49,295	1,540,604	1,589,899
İhtiyaç Kredileri	1,063,189	5,631,924	6,695,113
Diğer	-	6,467	6,467
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>87,881</b>	<b>685,775</b>	<b>773,656</b>
İşyeri Kredileri	-	39,880	39,880
Taşıt Kredileri	2,545	211,094	213,639
İhtiyaç Kredileri	70,804	411,058	481,862
Diğer	14,532	23,743	38,275
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>625,038</b>	<b>942,040</b>	<b>1,567,078</b>
İşyeri Kredileri	-	257,571	257,571
Taşıt Kredileri	170	4,665	4,835
İhtiyaç Kredileri	246	10,074	10,320
Diğer	624,622	669,730	1,294,352
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>636,981</b>	<b>750</b>	<b>637,731</b>
Taksitli	375,502	750	376,252
Taksitsiz	261,479	-	261,479
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,808</b>	<b>-</b>	<b>4,808</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	4,807	-	4,807
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>646,939</b>	<b>-</b>	<b>646,939</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,114,678</b>	<b>9,385,012</b>	<b>12,499,690</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-Dövizde 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>578,429</b>	<b>729,008</b>	<b>1,307,437</b>
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıt Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	577,966	717,906	1,295,872
<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>2,421,859</b>	<b>8,620,922</b>	<b>11,042,781</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	1,198,693	1,472,793
Özel (*)	98,550,137	88,856,315
<b>Toplam</b>	<b>99,748,830</b>	<b>90,329,108</b>

(\*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi “Özel” krediler satırında gösterilmiştir.

**5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	91,700,234	84,546,363
Yurtdışı Krediler (*)	8,048,596	5,782,745
<b>Toplam</b>	<b>99,748,830</b>	<b>90,329,108</b>

(\*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 222,181 TL tutarındaki kredi “Yurtdışı Krediler” satırında gösterilmiştir.

**5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	34,247	16,384
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,247</b>	<b>16,384</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

<b>Özel Karşılıklar</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	153,280	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	468,299	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,487,761	1,343,321
<b>Toplam</b>	<b>2,109,340</b>	<b>1,528,532</b>

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani 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</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	141,642	40,941	114,613
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	38,274
<b>Toplam</b>	<b>141,642</b>	<b>40,941</b>	<b>152,887</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	157,497
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,167
<b>Toplam</b>	<b>12,368</b>	<b>20,353</b>	<b>162,664</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,176</b>	<b>191,288</b>	<b>1,664,069</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	878,790	179,605	256,959
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	82,686	617,305	344,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	607,810	345,163	93,396
Dönem İçinde Tahsilat (-)	84,086	65,183	183,923
Aktiften Silinen (-) (*)	5,346	-	203,714
Kurumsal ve Ticari Krediler	5,211	-	10,441
Bireysel Krediler	135	-	52,103
Kredi Kartları	-	-	140,667
Diğer	-	-	503
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>342,410</b>	<b>577,852</b>	<b>1,784,948</b>
Özel Karşılık (-)	153,280	468,299	1,487,761
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>189,130</b>	<b>109,553</b>	<b>297,187</b>

(\*) 198,936 TL'lik kısmı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari 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>561,503</b>	<b>401,108</b>	<b>565,921</b>	<b>1,528,532</b>
Dönem İçi İntikal (+)	471,255	249,244	273,220	993,719
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	62,022	66,914	81,908	210,844
Aktiften Silinen (-)	14,821	46,259	140,667	201,747
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>955,670</b>	<b>537,104</b>	<b>616,566</b>	<b>2,109,340</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>646,712</b>	<b>512,810</b>	<b>644,653</b>	<b>1,804,175</b>
Dönem İçi İntikal (+)	219,468	102,621	135,782	457,871
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	113,789	101,899	125,630	341,318
Aktiften Silinen (-)	29,651	112,245	88,884	230,780
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>561,503</b>	<b>401,108</b>	<b>565,921</b>	<b>1,528,532</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>
<i>Cari Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>133,372</b>	<b>245,566</b>	<b>666,560</b>
Özel Karşılık (-)	45,693	206,553	524,537
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>87,679</b>	<b>39,013</b>	<b>142,023</b>
<i>Önceki Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,038</b>	<b>26,843</b>	<b>596,701</b>
Özel Karşılık (-)	211	18,555	429,011
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,827</b>	<b>8,288</b>	<b>167,690</b>



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>189,130</b>	<b>109,553</b>	<b>297,187</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	342,410	577,852	1,776,918
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,280	468,299	1,479,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	189,130	109,553	297,187
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>49,286</b>	<b>34,967</b>	<b>320,748</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,657,029
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,336,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	320,748
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	10,166	213	-	10,379
İpotek	518,864	60,797	-	579,661
Rehin	258,097	39,971	-	298,068
Çek Senet	252,037	253,795	-	505,832
Diğer	217,235	87,095	-	304,330
Teminatsız	158,185	195,277	653,478	1,006,940
<b>Toplam</b>	<b>1,414,584</b>	<b>637,148</b>	<b>653,478</b>	<b>2,705,210</b>

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

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	1,543,115	281,016	1,070,103	162,757
Orta ve Uzun Vadeli	2,683	7,520	10,239	6,386
<b>Toplam</b>	<b>1,545,798</b>	<b>288,536</b>	<b>1,080,342</b>	<b>169,143</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	677,626	356,786	2,470,203	487,156
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	156,819	-
<b>Toplam</b>	<b>677,626</b>	<b>356,786</b>	<b>2,627,022</b>	<b>487,156</b>

**5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	911,349	3,170,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	445,864	1,610,487
<b>Toplam</b>	<b>1,357,213</b>	<b>4,780,555</b>

**5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>1,362,063</b>	<b>4,521,731</b>
Borsada İşlem Görenler	1,354,998	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	7,065	5,781
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>4,891</b>	<b>264,799</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,366,954</b>	<b>4,786,530</b>

**5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>4,786,530</b>	<b>5,893,931</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(26,348)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	9,557	5,781
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(3,407,676)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	4,891	(45,186)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>1,366,954</b>	<b>4,786,530</b>

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,944	5,929	849	838	95	3	1	-
2	28,465	22,672	13,462	680	146	4,189	3,179	-
3	615,831	67,144	1,857	13,767	784	2,171	5,973	-
4	3,586,501	321,866	13,751	65,646	2,084	45,429	24,411	-
5	74,436	60,732	4,068	2,984	49	6,183	938	-
6	65,251	58,310	4,769	1,395	-	24,044	12,969	-
7	219,810,695	29,740,117	242,921	2,981,762	2,110,871	18,381,955	3,099,403	-
8	247,800	242,307	3,113	8,322	1	6,695	7,665	-

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

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

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

(3) Finansal veriler 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ'nin tasfiye çalışmaları cari dönemde tamamlanmıştır.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

**5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	34,249	33,820	221	377	6,712	3,553	868	20,400

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

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

**5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>38</b>	<b>60,244</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>5</b>	<b>(60,206)</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	6,261
Satışlar (*)	-	(66,448)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	5	(19)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>43</b>	<b>38</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

Önceki dönemde;

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

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	43	38
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

<b>İştirakler</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	43	38
Diğer İştirakler	-	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	43	38
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>896,741</b>	<b>559,976</b>	<b>332,747</b>
Ödenmiş Sermaye	322,353	12,016	856,656
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	30,113
Yedek Akçeler	474,900	419,008	(367,428)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	101,782	61,560	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	(40,642)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12,821
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,294	1,440	2,805
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-	130,326
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>178,282</b>	<b>-</b>	<b>9,720</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,976</b>	<b>342,467</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>81,453</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,934</b>	<b>261,014</b>

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

**5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	37,714	31,021	536	23	2,415	7,234	7,414	-	-
2	34,993	15,519	5,120	953	1,178	1,959	2,430	-	-
3	1,648	1,324	10	-	26	1,009	(555)	-	-
4	1,075	739	88	-	23	358	189	-	-
5	1,858	1,744	-	-	62	389	266	-	-
6	35	59	27	-	-	(1)	(22)	-	-
7	290	290	-	-	-	-	-	-	-
8	293	290	-	-	-	-	-	-	-
9	42	42	-	-	-	-	-	-	-
10	316,820	42,114	248,254	401	-	16,223	9,842	-	-
11	552	551	-	-	26	(39)	7	-	-

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

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

(2) Finansal veriler 28 Kasım 2012 tarihli tasfiye bilançosundan alınmıştır.

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

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

**5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,064,495</b>	<b>1,646,532</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>419,958</b>	<b>417,963</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*)	46,474	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	8,653
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	420,961	154,562
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(47,477)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2,484,453</b>	<b>2,064,495</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*)

Cari dönemde;

Garanti Holding BV'in sermayesi 11 Ekim 2012 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden 18 Ekim 2012 tarihinde 349,088,600 EURO'dan 369,088,600 EURO'ya çıkartılmıştır.

Önceki dönemde;

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	235,950
Rayiç Değer İle Değerleme	2,248,503	1,828,545

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,357,098	1,023,375
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Factoring Şirketleri	130,967	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	829,100	805,083
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	130,967	68,749
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,870,263	561,416	17,420	221,824	-	61,560	80,784	-
2	1,955,227	105,011	2,414	149,058	228	20,460	34,534	160,020
3	57,117	32,430	2,681	636	2,648	621	2,214	-
4	21,635	18,201	2,176	1,027	108	3,165	620	-
5	4,224,009	576,244	15,626	55,108	6,535	133,977	112,997	-
6	10,698,822	1,042,598	46,214	445,057	73,464	101,782	128,056	1,141,605
7	813,049	166,913	42,036	35,745	17,371	16,896	12,012	215,619
8	753,148	753,116	-	-	-	(121)	(10)	760,436
9	796,474	677,182	-	375	-	(4,739)	(6,890)	-
10	3,500,589	458,016	46,934	204,049	27,454	(50,005)	7,462	-
11	208,758	35,092	5,488	19,347	-	5,254	2,809	-
12	178,926	21,752	1,544	36,525	-	5,302	5,018	-
13	273,040	32,168	318	18,276	-	4,995	4,359	-

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

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

*Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*  
Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*  
Yoktur.

**5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)**

Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1,174,890	1,063,248	1,045,915	897,416
1-5 Yıl Arası	2,029,321	1,717,707	1,810,768	1,581,938
5 Yılda Fazla	108,236	87,955	219,913	190,540
<b>Toplam</b>	<b>3,312,447</b>	<b>2,868,910</b>	<b>3,076,596</b>	<b>2,669,894</b>

**5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,312,447	3,076,596
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(443,537)	(406,702)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>2,868,910</b>	<b>2,669,894</b>



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

#### *Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

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

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

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

#### *Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

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

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

### 5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

#### 5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Gayrimenkul</i>	<i>Finansal Kiralama ile Edinilen MD</i>	<i>Araçlar</i>	<i>Diğer MDV</i>	<i>Toplam</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>					
Maliyet	1,219,962	379,357	31,388	1,188,590	2,819,297
Birikmiş Amortisman	(293,995)	(344,882)	(24,964)	(729,331)	(1,393,172)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>925,967</b>	<b>34,475</b>	<b>6,424</b>	<b>459,259</b>	<b>1,426,125</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	925,967	34,475	6,424	459,259	1,426,125
İktisap Edilenler	39,731	534	3,589	183,711	227,565
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(157,070)	(3,356)	(5,812)	(42,901)	(209,139)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	26,480	3,339	5,131	12,329	47,279
Değer Artışı/Azalışı (-)	16,779	-	-	-	16,779
Amortisman Bedeli	(23,070)	(15,874)	(3,073)	(142,378)	(184,395)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	296	-	(256)	(5,915)	(5,875)
Dönem Sonu Maliyet	1,119,154	376,535	28,656	1,316,890	2,841,235
Dönem Sonu B. Amortisman	(290,041)	(357,417)	(22,653)	(852,785)	(1,522,896)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>829,113</b>	<b>19,118</b>	<b>6,003</b>	<b>464,105</b>	<b>1,318,339</b>

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

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

Yoktur.

*Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Yoktur.

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

2012 yılı içinde "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) uyarınca 5,573 TL tutarında değer azalma karşılığı yapılmış, 22,111 TL tutarındaki karşılık ise iptal edilmiştir.

**5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

**5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	237,518	154,809	203,345	119,099

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı</b>	<b>84,246</b>	<b>55,805</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	36,485	57,042
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(2,651)	(5,699)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(34,877)	(24,048)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	(494)	1,146
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>82,709</b>	<b>84,246</b>

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı**

Yoktur.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama	98.94	2,119
Garanti Faktoring	55.40	1,491
<b>Toplam</b>		<b>6,388</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
<b>Dönem Sonundaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>

**5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
<b>Gayrimenkul Cinsi</b>				
Bina	157,544	(29,621)	(241)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

**5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2012 itibarıyla 231,220 TL (31 Aralık 2011: 62,852 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.

31 Aralık 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 316,089 TL (31 Aralık 2011: 197,339 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 84,869 TL (31 Aralık 2011: 134,487 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

yansıtılmıştır. İlişikteki 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,912 TL ertelenmiş vergi aktifi mevcuttur.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>130,102</b>	<b>105,679</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(2,446)</b>	<b>(1,646)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>127,656</b>	<b>104,033</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	79,074	123,683
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(72,163)	(94,857)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	517	659
Değer Artışı/Azalışı (-)	(151)	(4,403)
Amortisman Bedeli	(2,185)	(1,459)
Y. dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	(311)	-
<b>Maliyet</b>	<b>136,551</b>	<b>130,102</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(4,114)</b>	<b>(2,446)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>132,437</b>	<b>127,656</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 5,313 TL'dir (31 Aralık 2011: 6,273 TL).

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	1,362	3,167
Gayrimenkul Satışından	7,733	13,945
Diğer Varlıkların Satışından	3,007	2,978
<b>Toplam</b>	<b>12,102</b>	<b>20,090</b>

**5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	311,590	289,532

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>3,550,602</b>	-	<b>3,270,706</b>	<b>25,970,388</b>	<b>288,667</b>	<b>92,810</b>	<b>250,950</b>	<b>2,619</b>	<b>33,426,742</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>10,042,224</b>	-	<b>5,812,532</b>	<b>15,896,903</b>	<b>1,349,877</b>	<b>3,846,762</b>	<b>3,925,922</b>	<b>79,203</b>	<b>40,953,423</b>
Yurt İçinde Yer. K.	6,425,612	-	5,277,773	13,653,606	616,530	610,312	403,708	77,700	27,065,241
Yurt Dışında Yer.K	3,616,612	-	534,759	2,243,297	733,347	3,236,450	3,522,214	1,503	13,888,182
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>676,056</b>	-	<b>24,344</b>	<b>13,628</b>	<b>8</b>	-	-	-	<b>714,036</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>3,939,619</b>	-	<b>2,681,424</b>	<b>6,993,879</b>	<b>592,397</b>	<b>187,093</b>	<b>27,882</b>	-	<b>14,422,294</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>67,004</b>	-	<b>39,804</b>	<b>189,564</b>	<b>5,226</b>	<b>347</b>	<b>372</b>	-	<b>302,317</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,300,584</b>	-	<b>25,929</b>	<b>19,023</b>	-	<b>2,274</b>	<b>27,271</b>	-	<b>2,375,081</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,327,590</b>	-	<b>1,707,350</b>	<b>2,122,870</b>	<b>86,364</b>	<b>118,807</b>	<b>220,805</b>	-	<b>5,583,786</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	115,385	-	379,143	2,018	4	9	57,550	-	554,109
Yurt Dışı Bankalar	722,881	-	1,328,207	2,120,852	86,360	118,798	163,255	-	4,540,353
Katılım Bankaları	489,324	-	-	-	-	-	-	-	489,324
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,903,679</b>	-	<b>13,562,089</b>	<b>51,206,255</b>	<b>2,322,539</b>	<b>4,248,093</b>	<b>4,453,202</b>	<b>81,822</b>	<b>97,777,679</b>

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

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

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

<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>Sigorta Kapsamında Bulunan</b>		<b>Sigorta Limitini Aşan</b>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tasarruf Mevduatı	12,744,375	11,531,720	20,553,407	18,603,874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,268,758	7,639,644	14,775,318	12,607,762
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,132,858	1,214,676	1,114,692	1,254,695
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	509,167	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	7,193
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	251,263	352,525
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	64,201	13,104	62,818	31,401
Swap İşlemleri	479,897	286,895	385,060	497,412
Futures İşlemleri	-	-	-	95
Opsiyonlar	53,075	29,681	59,204	175,161
Diğer		148	-	245
<b>Toplam</b>	<b>597,173</b>	<b>329,828</b>	<b>507,082</b>	<b>704,314</b>

**5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,488,444	1,178,481	1,268,505	979,878
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,089,892	18,987,595	4,336,855	17,589,799
<b>Toplam</b>	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>	<b>5,605,360</b>	<b>18,569,677</b>

**5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	1,615,231	6,275,413	1,444,175	8,285,742
Orta ve Uzun Vadeli	3,963,105	13,890,663	4,161,185	10,283,935
<b>Toplam</b>	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>	<b>5,605,360</b>	<b>18,569,677</b>

**5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun
		Vadeli		Vadeli
Nominal	1.925.009	422.201	-	3.761.131
Maliyet	1.872.073	398.121	-	3.731.017
Defter Değeri (*)	1.766.215	401.834	-	3.908.986

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

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 177,169 TL (31 Aralık 2011: 410,950 TL) ve YP menkul kıymetlerden 22,869 TL (31 Aralık 2011: 18,716 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

**5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>11,498,158</b>	-	<b>8,340,241</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,440,064	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	19,898	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	38,196	-	26,790	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>748,015</b>	<b>1,860,771</b>	<b>388</b>	<b>3,397,528</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	747,723	1,860,771	-	3,397,528
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	186	-	-	-
Gerçek Kişiler	106	-	388	-
<b>Toplam</b>	<b>12,246,173</b>	<b>1,860,771</b>	<b>8,340,629</b>	<b>3,397,528</b>

**5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,937,158	12,313	3,293,560	12,431
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	3,346,707	36,198	2,330,981	41,732
Diğer	294,370	436,307	212,689	167,897
<b>Toplam</b>	<b>7,578,235</b>	<b>484,818</b>	<b>5,837,230</b>	<b>222,060</b>

**5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	336	93	211	187
1-5 Yıl Arası	202	79	240	233
5 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>538</b>	<b>172</b>	<b>451</b>	<b>420</b>



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar**

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

**5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1,342,090</b>	<b>1,067,423</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,178,931	931,956
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	74,557	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,693	60,164
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	46,781	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	74,466	75,303
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	6,635	2,345
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,749	968
<b>Toplam</b>	<b>11,384</b>	<b>3,313</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	13,347	809
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	22,819	2,366
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	61,230	49,123
<b>Toplam</b>	<b>97,396</b>	<b>52,298</b>

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	362,011	280,575
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	221,009	159,487
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	39,168	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	19,942	15,906
Diğer Karşılıklar	65,467	32,097
<b>Toplam</b>	<b>707,597</b>	<b>532,418</b>

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

*Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,367,875 TL (31 Aralık 2011: 1,143,072 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2012 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 834,436 TL (31 Aralık 2011: 740,699 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 369,726 TL (31 Aralık 2011: 305,628 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(458,057)	(376,357)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	369,726	305,628
Genel Yönetim Giderleri	(22,899)	(20,039)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(111,230)</b>	<b>(90,768)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>1,479,105</b>	<b>1,233,840</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>1,367,875</b>	<b>1,143,072</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(426,261)	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(107,178)	(137,859)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(533,439)</b>	<b>(402,373)</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>834,436</b>	<b>740,699</b>
<b>İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(369,726)</b>	<b>(305,628)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>464,710</b>	<b>435,071</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
İskonto Oranı (*)	6.97	9.52
Enflasyon Oranı (*)	4.67	5.06
Tahmin Edilen Reel Maas Artıs Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	enflasyonun %40 üzerinde	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları (*)	4.67	5.06

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

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

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

31 Aralık 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 344,819 TL (31 Aralık 2011: 78,647 TL)'dir.

**5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	344,819	78,647
Menkul Sermaye İradı Vergisi	99,573	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,072	1,908
BSMV	52,347	46,474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	39	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,473	4,303
Diğer	75,811	76,256
<b>Toplam</b>	<b>581,134</b>	<b>283,467</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	699	714
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	901	970
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	75	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	28	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	5
İşsizlik Sigortası-Personel	658	1,181
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,325	2,317
Diğer	11	8
<b>Toplam</b>	<b>3,697</b>	<b>5,255</b>

**5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 19,032 TL (31 Aralık 2011: 1,333 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Yoktur.

**5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	148,680	-	1,122,138
<b>Toplam</b>	-	<b>148,680</b>	-	<b>1,122,138</b>

Banka, 5 Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda geri ödeme opsiyonlu alınan kredinin faiz maliyeti %6.95, sonrasında ise senelik %7.95 olarak belirlenmiştir. Banka erken ödeme opsiyonunu kullanarak, gerekli yasal izinleri müteakiben, krediyi 6 Şubat 2012 tarihinde kapatmıştır.

Banka, 23 Şubat 2009 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.)'dan 50 milyon EUR tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan ve temiz enerji projelerine kullanılan kredinin faiz maliyeti %Euribor+3.5 olarak belirlenmiştir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sermaye benzeri krediler bakiyesi Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren ve konsolide edilen bağlı ortaklığı tarafından elde edilmiş yaklaşık 13 milyon EUR tutarında sermaye benzeri mevduatı da içermektedir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Satın alınan hisse senetleri	(3,066)	(1,359)
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,196,934	4,198,641
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>976,919</b>	<b>116,914</b>	<b>114,597</b>	<b>(21,664)</b>
Değerleme Farkı	976,919	116,914	114,597	(21,664)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>976,919</b>	<b>116,914</b>	<b>114,597</b>	<b>(21,664)</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

**5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	835,626	675,914
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	117,713	78,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>953,339</b>	<b>754,627</b>

**5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

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

**5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>112,527</b>	<b>97,383</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	27,971	19,507
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	(4,346)
Diğer	26	(17)
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>140,524</b>	<b>112,527</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 5,772,603 TL (31 Aralık 2011: 4,940,934 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,994,132 TL (31 Aralık 2011: 2,230,783 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,323,293 TL (31 Aralık 2011: 13,631,471 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	9,892,574	9,629,237
TP Teminat Mektupları	6,960,107	5,791,162
Akreditifler	6,141,429	6,231,224
Aval ve Kabul Kredileri	720,896	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,300	70,236
<b>Toplam</b>	<b>23,781,306</b>	<b>22,237,409</b>

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 184,169 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 97,396 TL (31 Aralık 2011: 52,298 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

##### 5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,405,272	1,508,650
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>165,372</i>	<i>362,310</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,239,900</i>	<i>1,146,340</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,376,034	20,728,759
<b>Toplam</b>	<b>23,781,306</b>	<b>22,237,409</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>				<i>Önceki Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>57,695</b>	<b>0.83</b>	<b>70,863</b>	<b>0.42</b>	<b>68,282</b>	<b>1.18</b>	<b>74,393</b>	<b>0.46</b>
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	55,029	0.79	69,669	0.41	65,948	1.14	73,421	0.45
<i>Ormancılık</i>	1,291	0.02	567	-	524	0.01	112	-
<i>Balıkçılık</i>	1,375	0.02	627	0.01	1,810	0.03	860	0.01
<b>Sanayi</b>	<b>2,416,517</b>	<b>34.66</b>	<b>6,132,647</b>	<b>36.48</b>	<b>2,069,333</b>	<b>35.64</b>	<b>6,734,153</b>	<b>40.98</b>
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	342,528	4.91	72,667	0.43	307,253	5.29	128,173	0.78
<i>İmalat Sanayi</i>	1,338,824	19.20	3,617,370	21.52	1,234,890	21.27	4,432,132	26.97
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	735,165	10.55	2,442,610	14.53	527,190	9.08	2,173,848	13.23
<b>İnşaat</b>	<b>1,052,375</b>	<b>15.09</b>	<b>2,250,429</b>	<b>13.39</b>	<b>872,018</b>	<b>15.02</b>	<b>2,058,986</b>	<b>12.53</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2,729,671</b>	<b>39.15</b>	<b>6,020,300</b>	<b>35.82</b>	<b>2,325,013</b>	<b>40.03</b>	<b>6,218,920</b>	<b>37.85</b>
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	1,775,393	25.46	2,905,770	17.29	1,581,513	27.24	3,014,182	18.35
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	163,140	2.34	86,795	0.52	151,771	2.61	67,315	0.41
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	299,687	4.30	698,054	4.15	209,132	3.60	884,124	5.38
<i>Mali Kuruluşlar</i>	398,692	5.72	2,260,207	13.45	311,294	5.36	2,233,692	13.59
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	7,834	0.11	56,781	0.34	8,835	0.15	1,670	0.01
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	15,103	0.22	4,007	0.02	8,143	0.14	4,381	0.03
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	69,822	1.00	8,686	0.05	54,325	0.93	13,556	0.08
<b>Diğer</b>	<b>715,901</b>	<b>10.27</b>	<b>2,334,908</b>	<b>13.89</b>	<b>471,893</b>	<b>8.13</b>	<b>1,344,418</b>	<b>8.18</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,972,159</b>	<b>100.00</b>	<b>16,809,147</b>	<b>100.00</b>	<b>5,806,539</b>	<b>100.00</b>	<b>16,430,870</b>	<b>100.00</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>6,897,020</b>	<b>16,718,383</b>	<b>75,139</b>	<b>90,764</b>
Teminat Mektupları	6,884,968	9,811,220	75,139	81,354
Aval ve Kabul Kredileri	5,028	715,168	-	700
Akreditifler	7,024	6,125,695	-	8,710
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,300	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>5,752,012</b>	<b>16,358,613</b>	<b>54,527</b>	<b>72,257</b>
Teminat Mektupları	5,736,635	9,565,781	54,527	63,456
Aval ve Kabul Kredileri	3,687	508,978	-	2,885
Akreditifler	11,690	6,213,618	-	5,916
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	70,236	-	-



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</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>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>55,060,498</b>	<b>11,309,103</b>	<b>23,283,488</b>	<b>4,368,994</b>	-	<b>94,022,083</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,423,969	833,556	1,331,466	262,736	-	4,851,727
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,455,542	848,381	1,380,495	277,644	-	4,962,062
Swap Para Alım İşlemleri	16,459,810	1,522,978	5,083,460	1,338,707	-	24,404,955
Swap Para Satım İşlemleri	15,028,629	1,483,628	4,990,268	1,465,020	-	22,967,545
Para Alım Opsiyonları	9,314,764	3,221,071	5,097,088	482,763	-	18,115,686
Para Satım Opsiyonları	9,377,784	3,313,728	5,274,563	542,124	-	18,508,199
Futures Para Alım İşlemleri	-	57,514	126,148	-	-	183,662
Futures Para Satım İşlemleri	-	28,247	-	-	-	28,247
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>94,497</b>	<b>879,868</b>	<b>3,910,696</b>	<b>13,498,611</b>	<b>3,597,066</b>	<b>21,980,738</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	32,338	418,414	1,221,893	6,497,169	1,798,533	9,968,347
Swap Faiz Satım İşlemleri	32,338	418,414	1,221,893	6,484,009	1,798,533	9,955,187
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,340,305	517,433	-	1,857,738
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	24,023	39,520	55,572	-	-	119,115
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	5,798	3,520	71,033	-	-	80,351
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>2,341,762</b>	<b>82,453</b>	<b>340,854</b>	<b>16,885</b>	-	<b>2,781,954</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>57,496,757</b>	<b>12,271,424</b>	<b>27,535,038</b>	<b>17,884,490</b>	<b>3,597,066</b>	<b>118,784,775</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>57,496,757</b>	<b>12,271,424</b>	<b>27,535,038</b>	<b>17,884,490</b>	<b>3,597,066</b>	<b>118,784,775</b>

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</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>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	<b>102,575</b>	-	<b>1,865,000</b>	<b>1,967,575</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	102,575	-	-	102,575
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>25,005,125</b>	<b>21,788,016</b>	<b>30,156,180</b>	<b>4,491,883</b>	<b>245,356</b>	<b>81,686,560</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,586,405	794,015	1,476,903	134,211	118,167	5,109,701
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,504,565	758,167	1,510,913	134,620	118,167	5,026,432
Swap Para Alım İşlemleri	5,861,189	7,310,969	6,034,559	1,392,994	4,558	20,604,269
Swap Para Satım İşlemleri	6,064,712	7,142,359	5,977,391	1,545,306	4,464	20,734,232
Para Alım Opsiyonları	4,019,203	2,832,986	7,547,381	642,407	-	15,041,977
Para Satım Opsiyonları	3,969,051	2,845,424	7,585,122	642,345	-	15,041,942
Futures Para Alım İşlemleri	-	39,397	15,395	-	-	54,792
Futures Para Satım İşlemleri	-	64,699	8,516	-	-	73,215
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>14,530</b>	<b>98,806</b>	<b>2,414,141</b>	<b>10,144,261</b>	<b>6,179,930</b>	<b>18,851,668</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1,182,053	4,612,842	3,089,965	8,884,860
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	37,431	1,133,621	4,623,843	3,089,965	8,884,860
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	888,861	-	888,861
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	7,265	21,556	73,180	7,486	-	109,487
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	7,265	38,819	25,287	11,229	-	82,600
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>366,850</b>	<b>110,432</b>	<b>32,930</b>	-	-	<b>510,212</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>25,386,505</b>	<b>21,997,254</b>	<b>32,603,251</b>	<b>14,636,144</b>	<b>6,425,286</b>	<b>101,048,440</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>25,386,505</b>	<b>21,997,254</b>	<b>32,705,826</b>	<b>14,636,144</b>	<b>8,290,286</b>	<b>103,016,015</b>

**5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 19,942 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4.2 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca, Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden başka davaları da olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

**5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,940,584	450,058	2,339,857	359,897
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,666,298	1,931,611	2,681,218	1,688,011
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34,818	10,669	77,374	5,413
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,641,700</b>	<b>2,392,338</b>	<b>5,098,449</b>	<b>2,053,321</b>

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

**5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	77	-	-	14
Yurt İçi Bankalardan	25,617	48,677	27,024	38,951
Yurt Dışı Bankalardan	157,658	40,916	159,458	50,349
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>183,352</b>	<b>89,593</b>	<b>186,482</b>	<b>89,314</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	28,280	8,797	30,863	3,872
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,487,269	175,734	2,835,761	233,967
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	222,555	80,765	465,695	106,335
<b>Toplam</b>	<b>3,738,104</b>	<b>265,296</b>	<b>3,332,319</b>	<b>344,174</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,935	591

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	1,669	-	-
Yurt İçi Bankalara	84,307	52,120	85,791	23,269
Yurt Dışı Bankalara	471,694	430,669	528,715	358,295
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	29,062	-	73,124
<b>Toplam</b>	<b>556,001</b>	<b>513,520</b>	<b>614,506</b>	<b>454,688</b>

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	965	6,125

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	216,680	104,053	127,319	50,112

**5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	2,147	78,894	4,485	18	48	15,341	-	100,933
Tasarruf Mevduatı	3,231	288,496	2,424,365	51,681	16,894	24,272	-	2,808,939
Resmi Mevduat	-	418	2,685	118	-	-	-	3,221
Ticari Mevduat	6,979	193,007	773,618	134,912	25,194	18,613	-	1,152,323
Diğer Mevduat	5	1,667	22,858	11,062	46	20	-	35,658
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,362</b>	<b>562,482</b>	<b>3,228,011</b>	<b>197,791</b>	<b>42,182</b>	<b>58,246</b>	<b>-</b>	<b>4,101,074</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	82,783	117,310	522,830	67,409	158,024	87,035	1,400	1,036,791
Bankalar Mevduatı	5,371	46,866	7,144	954	1,796	969	-	63,100
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	8	-	244	34	-	287
<b>Toplam</b>	<b>88,154</b>	<b>164,177</b>	<b>529,982</b>	<b>68,363</b>	<b>160,064</b>	<b>88,038</b>	<b>1,400</b>	<b>1,100,178</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>100,516</b>	<b>726,659</b>	<b>3,757,993</b>	<b>266,154</b>	<b>202,246</b>	<b>146,284</b>	<b>1,400</b>	<b>5,201,252</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	10,022	39,177	5,700	305	246	15,743	-	71,193
Tasarruf Mevduatı	414	322,009	1,660,502	90,908	21,635	21,145	-	2,116,613
Resmi Mevduat	-	668	2,392	97	2	-	-	3,159
Ticari Mevduat	1,982	226,506	506,585	125,793	21,220	17,589	-	899,675
Diğer Mevduat	20	2,673	19,331	5,233	10,677	302	-	38,236
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,438</b>	<b>591,033</b>	<b>2,194,510</b>	<b>222,336</b>	<b>53,780</b>	<b>54,779</b>	<b>-</b>	<b>3,128,876</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	15,637	234,773	548,074	78,414	38,774	74,407	1,696	991,775
Bankalar Mevduatı	3,097	24,265	1,460	235	792	1,280	-	31,129
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	119	13	-	133
<b>Toplam</b>	<b>18,734</b>	<b>259,039</b>	<b>549,534</b>	<b>78,649</b>	<b>39,685</b>	<b>75,700</b>	<b>1,696</b>	<b>1,023,037</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>31,172</b>	<b>850,072</b>	<b>2,744,044</b>	<b>300,985</b>	<b>93,465</b>	<b>130,479</b>	<b>1,696</b>	<b>4,151,913</b>

**5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	755,651	45,447	668,687	65,487

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	116	619

### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	479	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	675	1,257
Diğer	1,769	3,967
<b>Toplam</b>	<b>2,923</b>	<b>5,224</b>

### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>58,372,158</b>	<b>101,317,512</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,683,918	454,256
Türev Finansal İşlemlerden	3,703,982	3,722,080
Kambiyo İşlemlerinden Kar	52,984,258	97,141,176
<b>Zarar (-)</b>	<b>57,767,333</b>	<b>100,964,787</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,073,608	127,999
Türev Finansal İşlemlerden	4,145,073	3,370,126
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	52,548,652	97,466,662
<b>Toplam</b>	<b>604,825</b>	<b>352,725</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 882,273 TL'si (31 Aralık 2011: 1,831,429 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 513,778 TL'si (31 Aralık 2011: 1,695,353 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve 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 edilmektedir.

### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde, Banka ve finansal kuruluşlarının aktiflerinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 229,516 TL tutarındaki bölümü 33,943 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda ayrılan karşılıklar sonrası 31,472 TL tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	<b>932,203</b>	<b>372,543</b>
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>135,313</i>	<i>28,728</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>462,065</i>	<i>155,929</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>334,825</i>	<i>187,886</i>
Genel Karşılık Giderleri	<b>291,206</b>	<b>395,259</b>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	<b>100,000</b>
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	<b>28</b>	<b>2,566</b>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>28</i>	<i>2,453</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	<i>113</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	<b>170,306</b>	<b>50,027</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,393,743</b>	<b>920,395</b>

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,756,317	1,607,949
Kıdem Tazminatı Karşılığı	61,977	24,700
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	10,884	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	184,395	181,831
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,877	24,016
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,772	1,910
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,185	1,459
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	2,493
Diğer İşletme Giderleri	1,634,249	1,418,056
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>233,534</i>	<i>206,532</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>39,300</i>	<i>38,941</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>114,438</i>	<i>110,772</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1,246,977</i>	<i>1,061,811</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7,982	15,574
Diğer (*)	361,744	431,702
<b>Toplam</b>	<b>4,056,382</b>	<b>3,709,690</b>

(\*) 31 Aralık 2012 itibarıyla 98,976 TL (31 Aralık 2011: 85,028 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 62,929 TL (31 Aralık 2011: 45,517 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 6,420,153 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 2,071,374 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 4,056,382 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %0.8 oranında artış göstererek 4,310,795 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka, 31 Aralık 2012 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,301,809 TL (31 Aralık 2011: 480,565 TL) tutarında cari vergi gideri ile 353,065 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2011: 450,038 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(336,348)	(22,311)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	19,993	401,222
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	5,500	83,120
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(42,210)	(11,993)
<b>Toplam</b>	<b>(353,065)</b>	<b>450,038</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)	(313,220)	378,911
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(36,710)	71,127
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(3,135)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(353,065)</b>	<b>450,038</b>

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	27,971	19,507

**5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Yoktur.

#### 5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için korunma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 389 TL (31 Aralık 2011: 1,093 TL) artış gerçekleşmiştir.

#### 5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 4,500 TL azalış (31 Aralık 2011: 16,019 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

### 5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

#### 5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 992,147 TL (31 Aralık 2011: 1,248,498 TL azalış) tutarındaki artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 8,753 TL zarar (31 Aralık 2011: 286,075 TL kar) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

#### 5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.5.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	198,829	204,253
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	2,338,770	2,568,596

### 5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.



## 5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 2,487,441 TL (31 Aralık 2011: 5,566,716 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 6,956,496 TL (31 Aralık 2011: 7,261,048 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 4,469,055 TL (31 Aralık 2011: 1,694,332 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2,111,027 TL (31 Aralık 2011: 2,022,771 TL) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1,872,950 TL (31 Aralık 2011: 3,033,626 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 429,290 TL (31 Aralık 2011: 1,565,188 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.8.1 ve 5.1.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

### 5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	<b>1,043,588</b>	<b>914,337</b>
<i>Kasa</i>	617,208	500,567
<i>Efektif Deposu</i>	426,380	413,770
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>8,031,883</b>	<b>5,981,561</b>
<i>Diğer</i>	8,031,883	5,981,561
<b>TOPLAM</b>	<b>9,075,471</b>	<b>6,895,898</b>

### 5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	<b>1,260,740</b>	<b>1,043,588</b>
<i>Kasa</i>	800,979	617,208
<i>Efektif Deposu</i>	459,761	426,380
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>4,566,171</b>	<b>8,031,883</b>
<i>Diğer</i>	4,566,171	8,031,883
<b>TOPLAM</b>	<b>5,826,911</b>	<b>9,075,471</b>

**5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması**

Yurtdışı bankalar hesabında 6,175,422 TL (31 Aralık 2011: 7,888,133 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 82,876 TL'si (31 Aralık 2011: 185,474 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 26,402 TL'si (31 Aralık 2011: 26,372 TL) KKTC Merkez Bankası'nda (31 Aralık 2011 tarihinde ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 6,066,144 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 108,694 TL (31 Aralık 2011: 94,091 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 12,871,845 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

**5.6.7 İlave bilgiler**

**5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Yoktur.

**5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı**

Yoktur.

## 5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

#### 5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

##### Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Dönem Sonu Bakiyesi	88,612	3,531	263,859	121,141	442,665	495,947
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	3,172	5	887	6	39,111	931

##### Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
Dönem Sonu Bakiyesi	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	3,852	20	3	5	30,101	1,169

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	5,737	60,473	1,109,063	207,008	342,796	390,409
Dönem Sonu Bakiyesi	6,679	5,737	101,958	1,109,063	207,192	342,796
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	965	6,125	14,810	55,405	13,834	16,735

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	35,454	1,066,781	-	28,710	3,992
Dönem Sonu	6,963	-	3,373,361	1,066,781	-	28,710
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	15,762	30,765	(20,171)	27,094	934	1,683
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	-	-	-	-	-	-

## **5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 402,975 TL (31 Aralık 2011: 284,984 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.40'ı (31 Aralık 2011: %0.31), konsolide aktif toplamının %0.22'sidir (31 Aralık 2011: %0.17). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 795,136 TL (31 Aralık 2011: 599,651 TL), konsolide aktif toplamının %0.44'üdür (31 Aralık 2011: %0.37). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 620,619 TL (31 Aralık 2011: 589,623 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.61'idir (31 Aralık 2011: %2.65). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 315,829 TL (31 Aralık 2011: 1,457,596 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.32'sini (31 Aralık 2011: %1.56) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 37,136 TL olup (31 Aralık 2011: 48,432 TL) toplam alınan kredilerin %0.14'üdür (31 Aralık 2011: %0.20). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 20,707 TL (31 Aralık 2011: 50,726 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 12,961 TL (31 Aralık 2011: 12,265 TL), reklam yayın hizmeti nedeniyle 11,342 TL (31 Aralık 2011: 13,193 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 22,384 TL (31 Aralık 2011: 17,847 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 11,492 TL (31 Aralık 2011: 7,726 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,151 TL (31 Aralık 2011: 497 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2012 itibarıyla 128,538 TL (31 Aralık 2011: 131,217 TL)'dir.

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

Yoktur.

### **5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler***

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****5.8.1 Ana ortaklık bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	926	17,176			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- İngiltere		
	1	1	3- Çin		
			<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>	
Yurt dışı şube	1	15	1- Lüksemburg	13,340,417	928,400
	1	12	2- Malta	22,002,088	-
	5	79	3- KKTC	607,290	15,520

**5.8.2 Ana ortaklık bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

2012 yılı içerisinde yurt içinde 23 adet şube açılışı, 4 adet şube ve 1 adet yurtdışı temsilcilik kapanışı yapılmıştır.

**5.8.3 Ana ortaklık bankanın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler**

Garanti Bank International NV					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	15	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
	1	2	3- Ukrayna		
			<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>	
Hollanda Merkez Ofis	1	186	1- Hollanda	6,509,831	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	20	2- Almanya	4,188,991	-

Garanti Bank Moscow					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Moskova Merkez Ofis	1	80	Rusya	813,049	32,757,364 USD

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	78	854	Romanya	3,500,589	1,038,649,142 RON

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar*

	<b>Çalışan Sayısı</b>	<b>Bulunduğu Ülke</b>	<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
<b>Garanti Holding BV</b>	-	Hollanda	753,148	369,088,600 EUR
<b>G Netherlands BV</b>	-	Hollanda	796,474	104,382,821 EUR
<b>Motoractive IFN SA</b>	89	Romanya	208,758	40,139,000 RON
<b>Ralfi IFN SA</b>	175	Romanya	178,926	10,661,500 RON
<b>Domenia Credit IFN SA</b>	29	Romanya	273,040	41,094,203 RON

*Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar*

	<b>Çalışan Sayısı</b>	<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	158	2,870,263	73,000
<b>Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ</b>	179	1,955,227	21,000
<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	873	4,224,009	50,000
<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>	109	57,117	8,328
<b>Garanti Portföy Yönetimi AŞ</b>	55	21,635	10,000
<b>Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ (*)</b>	7	34,249	30,000

(\*) Finansal veriler 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme aittir.

## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) yönünden Banka ile ilgili olarak yapılan incelemeler sonucunda, 2007, 2008, 2009 ve 2010 yıllarında Banka'nın üye işyerlerince Banka dışındaki bir kuruluşa "servis ücreti" adı altında yapılan ödemelerin Banka tarafından tahsil edilmesi gerektiği öngörülerek, eksik BSMV hesaplandığı iddiasıyla ilgili dönemler için Vergi İnceleme Raporları düzenlenmiştir.

2007 yılına ilişkin vergi inceleme raporu ve vergi/ceza ihbarnameleri Banka'ya tebliğ edilmiş olup diğer dönemlere ait raporların da tebliğ edilmesi beklenmektedir. 2007, 2008, 2009 ve 2010 yıllarına ilişkin toplam cezalı vergi tarhiyatının yaklaşık 36,300 TL seviyesinde olacağı öngörülmektedir. Banka tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde uygulamanın mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olup söz konusu tarhiyatlara karşı yasal haklar kullanılacaktır.

## 6. Diğer açıklamalar

### 6.1 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

#### 6.1.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

##### 6.1.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

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

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

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

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

#### FITCH RATINGS (Aralık 2012)\*

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli YP Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli TL Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
<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)
Destek Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

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



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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**6.1.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Temmuz 2012)\***

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

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

**6.1.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Temmuz 2010)\***

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

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

**6.1.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Temmuz 2012)\***

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**STANDARD AND POORS (Mayıs 2012)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

**6.1.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Kasım 2012)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

**6.1.2 Temettüye ilişkin bilgiler**

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

<b>2011 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2011 Yılı Karı</b>	<b>3,070,575</b>
A- I. 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- II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(39,000)

**6.1.3 Diğer açıklamalar**

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla, bankacılık ürünlerine uygulanan faiz oranları üzerinde rekabeti sınırlayıcı sözleşmeler yapılıp yapılmadığını ya da birlikte hareket etmenin söz konusu olup olmadığını belirlemek amacıyla, 4054 sayılı Rekabeti Koruma Kanunu çerçevesinde (Banka ve iki iştiraki dahil olmak üzere) bankacılık sektöründe önemli pazar payına sahip 12 banka ve 2 ilgili kuruluş hakkında bir soruşturma başlatılmasına karar verilmiştir. Soruşturmaya ilişkin yasal süreç devam etmekte olup, sonucun bu aşamada tespit edilememesi sebebiyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

## **7 Bağımsız denetim raporu**

### **7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2013 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

.....