

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2012
Hesap Dönemine Ait
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 114 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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.

Şartlı Görüşün Dayanağı


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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 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 maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde 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'NİN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	6
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Özkaynak değişim tablosu	11
VII.	Nakit akış tablosu	12
VIII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	53
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	54
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	108
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	111
IX.	Bilanço sonrası hususlar	111

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	112
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

1 Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	22 yıl
Gökhan Erün	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Yönetimi& Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	27 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	21yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	27 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	31 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	17yıl
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 Ersözoğlu, “Hazine”den sorumlu GMY görevinden ayrılmıştır.
- Gökhan Erün, “Hazine ve Yatırım Bankacılığı”ndan sorumlu GMY 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 içerisinde payı yoktur.

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

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

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

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

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1,293,932	14,818,750	16,112,682	1,589,491	6,671,660	8,261,151
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		675,550	507,926	1,183,476	430,934	1,225,908	1,656,842
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	453,369	507,926	961,295	430,934	1,225,908	1,656,842
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		129,537	233,199	362,736	179,828	762,198	942,026
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,783	-	21,783	17,901	-	17,901
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		297,832	252,873	550,705	190,428	460,554	650,982
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		4,217	21,854	26,071	42,777	3,156	45,933
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	(5.1.5)	222,181	-	222,181	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	2,232,563	5,513,788	7,746,351	2,102,492	12,241,459	14,343,951
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	34,866,196	1,008,583	35,874,779	27,257,001	1,542,643	28,799,644
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,163	4,785	29,948	23,865	1,706	25,571
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33,513,678	98,403	33,612,081	26,234,437	173,268	26,407,705
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,327,355	905,395	2,232,750	998,699	1,367,669	2,366,368
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	57,629,743	34,194,749	91,824,492	49,618,481	34,194,821	83,813,302
6.1 Krediler ve Alacaklar		57,226,864	34,194,749	91,421,613	49,338,109	34,194,821	83,532,930
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	142,230	1,023,994	1,166,224	296,961	1,167,853	1,464,814
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		57,084,634	33,170,755	90,255,389	49,041,148	33,026,968	82,068,116
6.2 Takipteki Krediler		2,114,073	-	2,114,073	1,532,087	-	1,532,087
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,711,194	-	1,711,194	1,251,715	-	1,251,715
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	918,519	445,864	1,364,383	3,176,043	1,610,487	4,786,530
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		911,245	445,864	1,357,109	3,170,068	1,610,487	4,780,555
8.2 Diğer Menkul Değerler		7,274	-	7,274	5,975	-	5,975
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	21,099	-	21,099	19,834	-	19,834
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		21,099	-	21,099	19,834	-	19,834
9.2.1 Mali İştirakler		17,433	-	17,433	18,120	-	18,120
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	1,714	-	1,714
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	470,998	2,117,536	2,588,534	408,780	1,759,796	2,168,576
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		366,913	2,117,536	2,484,449	304,695	1,759,796	2,064,491
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
XI. BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	129,335	129,335
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	129,335	129,335
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,128,690	489	1,129,179	1,243,531	80	1,243,611
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	54,756	58	54,814	55,550	-	55,550
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		54,756	58	54,814	55,550	-	55,550
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	156,347	-	156,347	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		177,515	-	177,515	6,359	-	6,359
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	177,515	-	177,515	6,359	-	6,359
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	127,351	-	127,351	121,759	-	121,759
18.1 Satış Amaçlı		127,351	-	127,351	121,759	-	121,759
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	1,714,109	117,380	1,831,489	1,128,823	107,174	1,235,997
AKTİF TOPLAMI		101,467,368	58,725,123	160,192,491	87,159,078	59,483,363	146,642,441

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2012			31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		49,998,883	37,483,536	87,482,419	47,777,457	36,765,318	84,542,775
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		651,848	167,192	819,040	602,101	1,234,981	1,837,082
1.2 Diğer			49,347,035	37,316,344	86,663,379	47,175,356	35,530,337	82,705,693
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		587,352	283,679	871,031	495,160	279,157	774,317
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		4,185,492	17,492,138	21,677,630	4,384,503	16,139,154	20,523,657
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		12,226,915	1,272,608	13,499,523	8,338,618	2,616,373	10,954,991
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			12,226,915	1,272,608	13,499,523	8,338,618	2,616,373	10,954,991
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		1,930,133	3,932,007	5,862,140	2,082,601	1,621,496	3,704,097
5.1 Bonolar			1,601,466	-	1,601,466	2,082,601	-	2,082,601
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			328,667	3,932,007	4,260,674	-	1,621,496	1,621,496
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)		4,209,722	378,207	4,587,929	3,481,891	75,440	3,557,331
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			1,642,686	339,718	1,982,404	676,407	1,153,312	1,829,719
IX. FAKTORİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		341	-	341	1	4	5
10.1 Finansal Kiralama Borçları			365	-	365	1	4	5
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			24	-	24	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		-	-	-	-	782	782
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			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)		2,239,130	37,837	2,276,967	1,795,843	35,303	1,831,146
12.1 Genel Karşılıklar			1,269,819	32,733	1,302,552	979,797	34,152	1,013,949
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			343,997	-	343,997	266,805	-	266,805
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			625,314	5,104	630,418	549,241	1,151	550,392
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		516,223	9,382	525,605	265,165	235	265,400
13.1 Cari Vergi Borcu			516,223	9,382	525,605	265,165	235	265,400
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)		-	117,251	117,251	-	1,081,402	1,081,402
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		20,449,436	859,815	21,309,251	17,104,283	472,536	17,576,819
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			2,547,175	790,733	3,337,908	1,503,041	427,157	1,930,198
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			1,082,545	790,733	1,873,278	180,988	427,546	608,534
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			741,530	-	741,530	598,953	-	598,953
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(63,225)	-	(63,225)	(63,225)	(389)	(63,614)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri			10,631,936	69,082	10,701,018	8,330,667	45,379	8,376,046
16.3.1 Yasal Yedekler			907,653	7,939	915,592	716,363	6,940	723,303
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			9,724,283	-	9,724,283	7,612,215	-	7,612,215
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	61,143	61,143	2,089	38,439	40,528
16.4 Kâr veya Zarar			3,070,325	-	3,070,325	3,070,575	-	3,070,575
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			3,070,325	-	3,070,325	3,070,575	-	3,070,575
PASİF TOPLAMI			97,986,313	62,206,178	160,192,491	86,401,929	60,240,512	146,642,441

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		66,368,386	143,680,211	210,048,597	56,011,426	127,698,145	183,709,571
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	6,970,208	15,706,372	22,676,580	5,802,261	15,219,237	21,021,498
1.1. Teminat Mektupları		6,958,156	9,465,698	16,423,854	5,786,884	9,134,682	14,921,566
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	714,239	714,239	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		438,392	182,077	620,469	431,028	266,469	697,497
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		6,519,764	8,569,382	15,089,146	5,355,856	8,868,213	14,224,069
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	5,458,506	5,465,530	11,690	5,502,456	5,514,146
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		7,024	5,458,506	5,465,530	11,690	5,502,456	5,514,146
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	66,300	66,300	-	70,236	70,236
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	33,685,681	70,774,949	104,460,630	32,059,110	60,470,829	92,529,939
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23,695,883	10,205,196	33,901,079	23,630,190	8,513,450	32,143,640
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		892,893	4,192,191	5,085,084	1,889,216	1,204,371	3,093,587
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		5,100,371	5,213,008	10,313,379	4,688,182	5,946,547	10,634,729
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1,994,233	-	1,994,233	2,230,853	-	2,230,853
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		14,215,936	-	14,215,936	13,540,139	-	13,540,139
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
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	748,000	2,222,210	1,264,210	792,625	2,056,835
2.2. Cayılabılır Taahhütler		9,989,798	60,569,753	70,559,551	8,428,920	51,957,379	60,386,299
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		9,989,798	60,569,054	70,558,852	8,428,920	51,956,658	60,385,578
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	699	699	-	721	721
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	25,712,497	57,198,890	82,911,387	18,150,055	52,008,079	70,158,134
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		25,712,497	57,198,890	82,911,387	18,150,055	50,040,504	68,190,559
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,085,520	5,006,561	9,092,081	4,211,614	5,989,590	10,201,204
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,551,055	2,939,516	4,490,571	1,527,702	3,612,899	5,140,601
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,534,465	2,067,045	4,601,510	2,683,912	2,376,691	5,060,603
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,119,404	34,000,856	46,120,260	8,745,935	33,714,427	42,460,362
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4,585,239	9,780,113	14,365,352	4,721,703	8,378,462	13,100,165
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3,843,165	9,198,283	13,041,448	715,032	12,354,491	13,069,523
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,045,500	7,317,810	9,363,310	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,645,500	7,704,650	9,350,150	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9,477,773	15,053,943	24,531,716	5,067,362	9,824,110	14,891,472
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		4,094,590	7,005,282	11,099,872	2,040,606	4,933,329	6,973,935
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		5,326,678	6,166,142	11,492,820	3,007,756	3,994,033	7,001,789
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		56,505	3,520	60,025	19,000	7,887	26,887
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	21,261	21,261	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		28,384	183,525	211,909	66,940	60,369	127,309
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		28,384	155,278	183,662	30,820	23,623	54,443
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	28,247	28,247	36,120	36,746	72,866
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		1,416	2,954,005	2,955,421	58,204	452,008	510,212
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		420,969,854	239,191,423	660,161,277	320,368,460	209,380,024	529,748,484
IV. EMANET KIYMETLER		65,023,469	17,841,768	82,865,237	69,767,974	20,141,049	89,909,023
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		34,655,678	1,139	34,656,817	37,046,678	1,188	37,047,866
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,863,091	3,906,395	24,771,486	22,266,158	7,297,692	29,563,850
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7,743,022	1,331,553	9,074,575	7,474,216	1,447,143	8,921,359
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,686,186	1,054,366	2,740,552	2,915,109	1,135,226	4,050,335
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		27,887	1,117,420	1,145,307	27,116	812,602	839,718
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		355,946,385	221,349,655	577,296,040	250,600,486	189,238,975	439,839,461
5.1. Menkul Kıymetler		2,073,280	7,242	2,080,522	1,390,133	121,371	1,511,504
5.2. Teminat Senetleri		41,324,590	9,967,059	51,291,649	33,971,973	10,100,312	44,072,285
5.3. Emtia		3,620	-	3,620	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		60,830,116	51,076,849	111,906,965	49,423,787	51,360,202	100,783,989
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		251,714,609	160,298,120	412,012,729	165,814,423	127,656,682	293,471,105
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar							

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	12,670,471	10,483,529
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8,441,212	6,593,311
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		220,628	235,491
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,643	4,209
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,879,817	3,542,346
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33,048	30,017
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,543,528	2,940,299
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		303,241	572,030
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		125,171	108,172
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	6,951,539	5,794,581
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,946,321	3,956,602
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		892,122	931,268
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		787,962	718,172
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		313,669	177,383
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11,465	11,156
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5,718,932	4,688,948
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,007,605	2,007,521
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,492,089	2,386,202
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		162,384	166,154
4.1.2 Diğer		2,329,705	2,220,048
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		484,484	378,681
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,430	866
4.2.2 Diğer		483,054	377,815
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	2,444	5,557
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	614,429	332,312
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		548,795	317,089
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(337,704)	353,190
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		403,338	(337,967)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	298,616	902,533
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8,642,026	7,936,871
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,177,835	822,397
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	3,540,901	3,206,325
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,923,290	3,908,149
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	3,923,290	3,908,149
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	852,965	837,574
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,193,716	392,346
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(340,751)	445,228
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	3,070,325	3,070,575
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	3,070,325	3,070,575
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.731	0.731

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,034,732	(1,823,522)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(3,026)	9,309
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	486	1,366
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	430,483	126,851
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(200,568)	330,560
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,262,107	(1,355,436)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,070,325	3,070,575
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	52,489	267,975
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	3,017,836	2,802,600
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,332,432	1,715,139

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011-31.12.2011																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,365,276)	-	-	-	-	(1,365,276)
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,585	-	-	7,724	-	-	-	-	-	-	-	9,309
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,070,575	-	-	-	-	-	-	3,070,575
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	20,230	-	(3,127,964)	-	766	-	-	-	(570,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	3,070,575	-	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819
CARI DÖNEM 01.01.2012-31.12.2012																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	-	3,070,575	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,744	-	-	-	-	1,264,744
IV.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	-	389
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(240)	-	-	(2,786)	-	-	-	-	-	-	-	(3,026)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,070,325	-	-	-	-	-	-	3,070,325
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	192,529	-	2,112,068	23,401	-	(3,070,575)	-	142,577	-	-	-	(600,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-	(600,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	192,529	-	2,112,068	-	-	(2,276,880)	-	(27,717)	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	(193,695)	-	170,294	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	915,592	-	9,724,283	61,143	3,070,325	-	1,873,278	741,530	1,891	(63,225)	-	21,309,251

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

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2012 31.12.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011 31.12.2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,122,006	2,087,875
1.1.1 Alınan Faizler		12,609,546	9,509,710
1.1.2 Ödenen Faizler		(7,090,195)	(5,659,161)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2,386	5,557
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,492,089	2,386,202
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		340,974	594,895
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		34,818	77,381
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,772,294)	(2,625,993)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,127,563)	(632,675)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(367,755)	(1,568,041)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(6,379,901)	(7,955,076)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		585,446	(399,950)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,049,834	(1,971,747)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8,741,707)	(18,687,696)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(7,428,730)	(3,452,714)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,823,186	(428,626)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,231,122	12,210,493
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,758,346	3,754,940
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,342,602	1,020,224
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,257,895)	(5,867,201)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,275,930)	3,612,106
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(47,685)	(84,420)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		3	171,003
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(238,976)	(366,103)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		73,092	93,071
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(11,854,829)	(13,952,992)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,283,493	16,397,291
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7,065)	(4,737)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3,516,037	1,358,993
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		1,520,176	2,996,019
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,063,991	5,290,027
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		(123)	(387)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(337,239)	677,405
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(3,350,888)	1,418,329
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,613,562	6,195,233
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,262,674	7,613,562

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	3,923,290	3,908,149
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	852,965	837,574
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	852,965	837,574
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3,070,325	3,070,575
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	153,529
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	193,695
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3,070,325	2,723,351
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	390,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	390,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	39,000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,084,351
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.731	0.731
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.073	0.073
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2012 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların

Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Yönetmeliği) çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.12.2012(*)	31.12.2011(*)
İskonto Oranı	%2.18	%4.25
Faiz Oranı	%6.95	%9.52
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.17	%6.56
Enflasyon Oranı	%4.67	%5.06

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimli 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 tutulmaktadır. Geçici vergiler yıl içerisinde Nisan, Ağustos ve Aralık aylarında ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ait olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Beyan edilen kurumlar vergisinin geçici vergiler mahsup edildikten sonra kalan kısmı ise Eylül ayında vergi dairesine ödenir.

LUKSEMBURG

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

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi

etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, 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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,060,054	3,066,231	1,700,349	815,392	8,642,026
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,060,054	3,066,231	1,700,349	815,392	8,642,026
Faaliyet Kârı	641,658	1,546,194	1,525,521	207,473	3,920,846
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	2,444	2,444
Vergi Öncesi Kâr	641,658	1,546,194	1,525,521	209,917	3,923,290
Vergi Karşılığı	-	-	-	852,965	852,965
Vergi Sonrası Kâr	641,658	1,546,194	1,525,521	(643,048)	3,070,325
Bölüm Varlıkları	33,362,608	58,484,064	61,037,515	4,698,671	157,582,858
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,609,633	2,609,633
Toplam Varlıklar	33,362,608	58,484,064	61,037,515	7,308,304	160,192,491
Bölüm Yükümlülükleri	55,913,811	32,860,300	46,011,331	4,097,798	138,883,240
Özkaynaklar	-	-	-	21,309,251	21,309,251
Toplam Yükümlülükler	55,913,811	32,860,300	46,011,331	25,407,049	160,192,491
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	238,976	238,976
Amortisman	102,959	52,610	3,122	35,292	193,983
Değer Azalışı	588,752	501,140	(48,377)	143,488	1,185,003
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	48,786	23,604	1,213,882	(76,609)	1,209,663
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,078,343	3,103,411	1,432,502	322,615	7,936,871
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,078,343	3,103,411	1,432,502	322,615	7,936,871
Faaliyet Kârı	915,781	1,905,218	1,247,711	(166,118)	3,902,592
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5,557	5,557
Vergi Öncesi Kâr	915,781	1,905,218	1,247,711	(160,561)	3,908,149
Vergi Karşılığı	-	-	-	837,574	837,574
Vergi Sonrası Kâr	915,781	1,905,218	1,247,711	(998,135)	3,070,575
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
Toplam Varlıklar	27,857,755	55,955,547	56,911,004	5,918,135	146,642,441
Bölüm Yükümlülükleri	51,721,161	35,039,949	39,909,125	2,395,387	129,065,622
Özkaynaklar	-	-	-	17,576,819	17,576,819
Toplam Yükümlülükler	51,721,161	35,039,949	39,909,125	19,972,206	146,642,441
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	269,128	269,128
Amortisman	103,070	60,678	4,219	6,040	174,007
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	131,221	824,307
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %18.21'dir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
Risk Sınıfları	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	-	-	-

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,043,016
Özkaynak	21,835,440
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	18,21

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	10,612,731
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	51,141
Kâr	3,070,325
Net Dönem Kârı	3,070,325
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	420,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	739,390
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	94,182
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	54,814
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	19,729,025
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1,302,552
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	828,432
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	37,146
Katkı Sermaye Toplamı	2,287,034
SERMAYE	22,016,059
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	180,619
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
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	134,531
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	34,690
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	11,398
TOPLAM ÖZKAYNAK	21,835,440

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

Garanti Bankası'nda içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Garanti Bankası Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası" hazırlanmış ve Eylül 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın 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 Garanti Bankası'nın faaliyetleri ve maruz kaldığı riskler çerçevesinde 2012 yılı sermaye yapısı ve 2013 yılı Banka 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 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı 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 Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine 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.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, 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.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları 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.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %23.70 ve %30.30'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52.12 ve %61.55'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %7.61 ve %10.01'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,302,552 TL'dir.

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.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBI) 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
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,309,835	52,257,525
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38	49
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,478	49,513
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	16,187,039	16,187,519
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	56,202,343	55,330,385
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	31,205,996	31,102,745
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,608,417	11,081,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	218,515	247,236
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,663,021	6,754,893
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	5,647,460	5,294,394

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Cari Dönem								
Yurtiçi	53,785,452	2,349,229	53,367,579	30,982,831	11,596,019	7,586,975	3,322,947	162,991,032
Avrupa Birliği Ülkeleri	419,570	10,548,905	2,064,162	31,291	8,508	2,037	64	13,074,537
OECD Ülkeleri *	7	116,928	318,723	3,104	878	12,166	2	451,808
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	104,407	2,986	74,752	178,429	1,546	59,416	913	422,449
ABD, Kanada	373	800,059	214,998	2,178	767	27	31	1,018,433
Diğer Ülkeler	26	207,846	161,263	8,163	699	2,400	-	380,397
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	2,161,086	866	-	-	-	2,588,534	4,750,486
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,309,835	16,187,039	56,202,343	31,205,996	11,608,417	7,663,021	5,912,491	183,089,142

*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 *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	381,155	351,658	165,237	8,476	12,042	-	-	-	-	765,678	152,890	918,568
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	303,369	334,438	150,018	8,251	11,108	-	-	-	-	717,007	90,177	807,184
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9,217	9,788	6,135	165	549	-	-	-	-	21,673	4,181	25,854
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	68,569	7,432	9,084	60	385	-	-	-	-	26,998	58,532	85,530
Sanayi	-	-	1	-	-	-	23,368,822	2,677,685	1,465,137	82,745	125,597	-	-	-	-	9,376,008	18,343,979	27,719,987
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1	-	-	-	823,923	112,548	49,256	1,803	4,858	-	-	-	-	466,489	525,900	992,389
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13,461,535	2,514,595	1,369,339	80,674	119,467	-	-	-	-	8,186,676	9,358,934	17,545,610
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	9,083,364	50,542	46,542	268	1,272	-	-	-	-	722,843	8,459,145	9,181,988
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5,438,452	1,174,210	1,289,360	16,449	56,848	-	-	-	-	3,599,673	4,375,646	7,975,319
Hizmetler	15,163,275	-	46,357	-	-	16,187,039	19,121,589	6,357,306	3,131,082	89,404	359,570	-	-	-	-	21,939,641	38,515,981	60,455,622
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	46,322	-	-	-	9,078,295	4,868,416	2,026,885	70,521	249,297	-	-	-	-	10,760,163	5,579,573	16,339,736
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	31	-	-	-	2,158,846	311,314	473,275	4,339	19,476	-	-	-	-	792,848	2,174,433	2,967,281
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,844,268	789,111	314,594	11,211	56,726	-	-	-	-	1,845,779	5,170,131	7,015,910
Mali Kuruluşlar	15,163,275	-	-	-	-	16,187,039	507,476	54,784	15,146	633	10,184	-	-	-	-	7,463,585	24,474,952	31,938,537
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	493,085	43,351	111,474	431	2,678	-	-	-	-	113,807	537,212	651,019
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	194,432	73,014	40,950	567	4,750	-	-	-	-	228,836	84,878	313,714
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	3	-	-	-	845,187	217,316	148,758	1,702	16,459	-	-	-	-	734,623	494,802	1,229,425
Diğer	39,146,560	38	120	-	-	-	7,892,325	20,645,137	5,557,601	21,441	7,108,964	-	-	-	5,647,460	75,550,015	10,469,631	86,019,646
Toplam	54,309,835	38	46,478	-	-	16,187,039	56,202,343	31,205,996	11,608,417	218,515	7,663,021	-	-	-	5,647,460	111,231,015	71,858,127	183,089,142

- 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 ipoteğiyle 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

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları *	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,287,079	13,819,140	5,834,636	9,326,868	20,871,414
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10	17	11
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8	-	-	13	46,457
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	1,655,002	1,274,418	1,608,290	2,025,372	8,272,559
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,201,455	5,066,749	4,883,464	6,330,703	36,719,972
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,031,103	14,070,080	1,487,187	1,338,033	11,279,593
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	258,441	1,032,632	354,010	725,980	9,237,354
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,928	790	633	1,130,130	6,527,476
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	10,437,016	35,263,809	14,168,230	20,877,116	92,954,836

* 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 ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

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	Fitch 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 ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklar dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	53,152,361	-	4,236,804	25,917,705	31,205,994	60,921,969	3,196,578	4,457,731	-	329,615
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-	329,615

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	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	19,849	6,661	103	7,223
Çiftçilik ve Hayvancılık	19,129	6,468	100	6,877
Ormancılık	442	50	1	190
Balıkçılık	278	143	2	156
Sanayi	540,307	74,098	1,971	409,048
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,167	13,204	396	2,501
İmalat Sanayi	532,268	60,811	1,573	406,220
Elektrik, Gaz, Su	872	83	2	327
İnşaat	97,081	18,358	289	46,541
Hizmetler	425,282	101,435	1,790	241,720
Toptan ve Perakende Ticaret	344,448	64,037	1,261	195,335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	23,594	4,898	63	15,901
Ulaştırma ve Haberleşme	40,487	26,765	380	19,649
Mali Kuruluşlar	5,488	193	3	4,731
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,038	705	10	483
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2,309	576	8	1,142
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,918	4,261	65	4,479
Diğer	1,215,723	974,827	14,909	1,104,058
Toplam	2,298,242	1,175,379	19,062	1,808,590

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1,304,013	916,900	412,323	-	1,808,590
Genel Karşılıklar	1,013,949	291,206	1,184	1,419	1,302,552

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,086
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,270
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31,586
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,534
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27,608
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,396
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	90,480
X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1,131,000

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

	<i>Cari Dönem</i>		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	8,599	11,199	6,680
Hisse Senedi Riski	11,046	20,436	5,415
Kur Riski	38,451	46,463	31,586
Emtia Riski	6,036	8,747	3,296
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	28,492	34,588	23,131
Karşı Taraf Kredi Riski	8,261	9,557	7,264
Toplam Risk Maruz Değer	100,885	130,990	77,372

4.3.3 Karşı taraf kredi riskine ilişkin 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 değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Tutar *
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	969
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	89,615
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	12,735
Hissa Senedine Dayalı Sözleşmeler	1,846
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	85,584
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	12,587
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	178,162

* Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

Yıllık brüt gelir, 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 hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	7,309,306	6,771,829	6,779,184	6,953,440	15	1,043,016
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						13,037,699

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 213,317 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,321,493 TL bilanço kapalı pozisyonundan) ve 521,742 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,173,154 TL bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere 308,425 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2011: 148,339 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	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

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7620	2.3103

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5,060,218	6,639,882	3,118,650	14,818,750
Bankalar	2,372,403	2,959,553	181,832	5,513,788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	323,487	147,468	-	470,955
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	177,753	830,830	-	1,008,583
Krediler (*)	11,613,177	24,487,837	456,204	36,557,218
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,902,041	215,495	-	2,117,536
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	445,864	-	445,864
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	417	71	-	488
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	34,687	63,107	5,181	102,975
Toplam Varlıklar	21,484,183	35,790,107	3,761,867	61,036,157
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	594,729	2,238,090	83,107	2,915,926
Döviz Tevdiat Hesabı	9,893,110	21,519,709	779,710	32,192,529
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,272,606	2	1,272,608
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,096,487	11,512,329	573	17,609,389
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,932,007	-	3,932,007
Muhtelif Borçlar	17,473	78,276	282,458	378,207
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	216,941	347,521	2,384,346	2,948,808
Toplam Yükümlülükler	16,818,740	40,900,538	3,530,196	61,249,474
Net Bilanço Pozisyonu	4,665,443	(5,110,431)	231,671	(213,317)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,531,503)	5,274,280	(221,035)	521,742
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,669,704	15,333,890	2,325,626	22,329,220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,201,207	10,059,610	2,546,661	21,807,478
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	24,192,845	34,622,010	3,152,813	61,967,668
Toplam Yükümlülükler	19,143,094	37,231,588	3,271,493	59,646,175
Net Bilanço Pozisyonu	5,049,751	(2,609,578)	(118,680)	2,321,493
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,751,323)	2,455,470	122,699	(2,173,154)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,387,201	12,481,980	684,312	17,553,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,138,524	10,026,510	561,613	19,726,647
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,362,469 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,375,081 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	16,112,682	16,112,682
Bankalar	2,082,215	1,760,850	1,660,800	679,581	-	1,562,905	7,746,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,743	24,507	101,508	222,482	37,616	570,439	961,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,192,083	10,953,511	12,531,690	4,210,994	842,269	4,144,232	35,874,779
Verilen Krediler (**)	17,349,845	9,515,092	14,116,538	32,444,246	17,043,030	1,577,922	92,046,673
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	910,865	-	7,064	148,192	293,449	4,813	1,364,383
Diğer Varlıklar	7,190	-	2,723	4,241	4,698	6,067,476	6,086,328
Toplam Varlıklar	23,546,941	22,253,960	28,420,323	37,709,736	18,221,062	30,040,469	160,192,491
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,170,278	868,844	526	-	-	764,953	3,804,601
Diğer Mevduat	53,328,997	9,067,816	3,746,179	7,730	-	17,527,096	83,677,818
Para Piyasalarına Borçlar	12,009,528	563,513	911,100	-	-	15,382	13,499,523
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,587,929	4,587,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,213,307	322,141	922,685	1,048,258	2,180,314	175,435	5,862,140
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	4,972,615	1,936,545	7,770,867	4,905,807	1,928,300	280,747	21,794,881
Diğer Yükümlülükler	20,556	74	231	1	-	26,944,737	26,965,599
Toplam Yükümlülükler	73,715,281	12,758,933	13,351,588	5,961,796	4,108,614	50,296,279	160,192,491
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,495,027	15,068,735	31,747,940	14,112,448	-	70,424,150
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,168,340)	-	-	-	-	(20,255,810)	(70,424,150)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,641,576	3,331,561	2,670,303	2,951,487	626,121	-	11,221,048
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(743,463)	(1,794,291)	(2,112,161)	(3,527,824)	(1,172,411)	-	(9,350,150)
Toplam Pozisyon	(49,270,227)	11,032,297	15,626,877	31,171,603	13,566,158	(20,255,810)	1,870,898

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	8,261,151	8,261,151
Bankalar	8,118,111	1,570,388	1,624,898	433,464	-	2,597,090	14,343,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	35,594	50,325	77,256	246,154	563,254	684,259	1,656,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal	3,175,246	8,996,171	5,971,115	7,850,138	497,478	2,309,496	28,799,644
Verilen Krediler	15,672,488	10,303,220	14,973,826	25,641,936	15,726,070	1,495,762	83,813,302
Vadeye Kadar Elde Tut.	910,864	1,458,014	574,141	157,033	1,421,680	264,798	4,786,530
Diğer Varlıklar	13,475	1,000	2,498	7,473	9,118	4,947,457	4,981,021
Toplam Varlıklar	27,925,778	22,379,118	23,223,734	34,336,198	18,217,600	20,560,013	146,642,441
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	977,358	263,239	22,908	-	-	719,836	1,983,341
Diğer Mevduat	49,653,429	10,982,656	4,587,989	75,760	137,108	17,122,492	82,559,434
Para Piyasalarına Borçlar	8,893,238	847,839	-	1,189,870	-	24,044	10,954,991
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,557,331	3,557,331
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,270,659	-	1,371,442	-	924,305	137,691	3,704,097
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	9,027,908	1,679,770	3,635,879	3,126,011	3,839,414	296,077	21,605,059
Diğer Yükümlülükler	713,448	1	1	2	-	21,564,736	22,278,188
Toplam Yükümlülükler	70,536,040	13,773,505	9,618,219	4,391,643	4,900,827	43,422,207	146,642,441
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,605,613	13,605,515	29,944,555	13,316,773	-	65,472,456
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42,610,262)	-	-	-	-	(22,862,194)	(65,472,456)
Nazım Hesaplardaki Uzun	1,585,694	1,773,331	1,815,686	2,332,115	2,511,160	-	10,017,986
Nazım Hesaplardaki Kısa	(1,053,837)	(812,713)	(2,300,011)	(3,460,229)	(1,502,335)	-	(9,129,125)
Toplam Pozisyon	(42,078,405)	9,566,231	13,121,190	28,816,441	14,325,598	(22,862,194)	888,861

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	1.19	0.65	-	5.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.24	-	7.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.35	5.17	-	10.48
Verilen Krediler	5.30	5.65	5.61	15.15
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6.86	-	8.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.55	2.03	-	5.74
Diğer Mevduat	1.98	2.09	1.71	6.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.04	-	5.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.98	-	7.23
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.50	-	11.40

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 0.76, TL faiz oranı % 6.57 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,534,600	2,117,536	68,509
Borsada İşlem Gören	68,509	-	68,509
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	73,971	-	62,457
Borsada İşlem Gören	62,457	-	62,457
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	76,631	-	34,484
3 Diğer Hisse Senetleri	-	777,220	349,749	-	-	-
Toplam	-	777,220	349,749	76,631	-	34,484

4.8 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	3,804,601	3,800,553	760,907	2,170,290	716,719	526	152,111	-
Diğer Mevduat	83,677,818	83,405,286	17,254,564	53,323,131	9,056,717	3,703,651	47,157	20,066
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21,794,881	21,514,134	-	1,526,559	1,243,301	7,942,072	7,584,619	3,217,583
Para Piyasalarına Borçlar	13,499,523	13,484,141	-	12,009,528	563,513	911,100	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,862,140	5,686,705	-	685,307	322,140	922,685	1,576,257	2,180,316
Toplam	128,638,963	127,890,819	18,015,471	69,714,815	11,902,390	13,480,034	9,360,144	5,417,965

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,983,341	1,977,366	713,846	977,388	263,224	22,908	-	-
Diğer Mevduat	82,559,434	82,174,164	16,737,222	49,646,269	10,971,190	4,522,014	133,457	164,012
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21,605,059	21,308,982	-	433,622	934,378	7,549,791	7,791,551	4,599,640
Para Piyasalarına Borçlar	10,954,991	10,930,947	-	8,893,238	847,839	-	1,189,870	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,704,097	3,566,406	-	711,159	-	1,371,442	559,500	924,305
Toplam	120,806,922	119,957,865	17,451,068	60,661,676	13,016,631	13,466,155	9,674,378	5,687,957

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,240,837	12,871,845	-	-	-	-	-	16,112,682
Bankalar	1,530,573	744,316	192,483	618,919	2,731,760	1,928,300	-	7,746,351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,263	109,055	51,308	176,982	506,440	116,247	-	961,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,948	-	946,729	15,299,783	14,688,513	4,909,806	-	35,874,779
Verilen Krediler (**)	142,461	15,598,788	7,124,944	12,141,488	35,791,811	20,844,302	402,879	92,046,673
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	7,274	1,060,161	296,948	-	1,364,383
Diğer Varlıklar	1,252,699	292,877	-	2,723	4,241	4,698	4,529,090	6,086,328
Toplam Varlıklar	6,197,781	29,616,881	8,315,464	28,247,169	54,782,926	28,100,301	4,931,969	160,192,491
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	760,911	2,172,432	718,617	530	152,111	-	-	3,804,601
Diğer Mevduat	17,254,564	53,514,421	9,094,105	3,746,827	47,646	20,255	-	83,677,818
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,641,551	1,357,130	7,989,608	7,589,009	3,217,583	-	21,794,881
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,016,510	569,713	913,300	-	-	-	13,499,523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	685,307	322,141	922,685	1,591,824	2,340,183	-	5,862,140
Muhtelif Borçlar	585,774	4,002,155	-	-	-	-	-	4,587,929
Diğer Yükümlülükler (***)	1,319,456	442,165	103,677	68,924	488,932	83,988	24,458,457	26,965,599
Toplam Yükümlülükler	19,920,705	74,474,541	12,165,383	13,641,874	9,869,522	5,662,009	24,458,457	160,192,491
Likidite Açığı	(13,722,924)	(44,857,660)	(3,849,919)	14,605,295	44,913,404	22,438,292	(19,526,488)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,441,225	25,613,044	10,765,193	13,826,328	58,866,923	27,991,470	4,138,258	146,642,441
Toplam Yükümlülükler	18,204,429	65,391,998	13,409,429	13,774,426	9,999,080	5,961,902	19,901,177	146,642,441
Likidite Açığı	(12,763,204)	(39,778,954)	(2,644,236)	51,902	48,867,843	22,029,568	(15,762,919)	-

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

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

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

4.9 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.10 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

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

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.

Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,314,898	-	-	-
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	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,722,458	4,257,753	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	115,953,954	4,453,127	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	66,052,250	920,759	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	12,760,036	58,941	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	218,515	118	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,716,270	102,442	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,647,458	-	-	-

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

(**)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

4.11 Risk yönetim hedef ve politikaları

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

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

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

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

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

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

4.12 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	151,897,404	138,928,282	151,292,903	138,320,076
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar (*)	22,611,569	21,528,806	22,611,569	21,528,806
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35,874,779	28,799,644	35,874,779	28,799,644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,364,383	4,786,530	1,465,168	5,019,805
Verilen Krediler	92,046,673	83,813,302	91,341,387	82,971,821
Finansal Borçlar	119,727,369	113,409,262	119,727,369	113,409,262
Bankalar Mevduatı	3,804,601	1,983,341	3,804,601	1,983,341
Diğer Mevduat	83,677,818	82,559,434	83,677,818	82,559,434
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,794,881	21,605,059	21,794,881	21,605,059
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,862,140	3,704,097	5,862,140	3,704,097
Muhtelif Borçlar	4,587,929	3,557,331	4,587,929	3,557,331

(*) T.C Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

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	33,646,892	-	2,227,887	35,874,779
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	406,373	-	4,217	410,590
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,776	544,929	-	550,705
Verilen Krediler	-	222,181	-	222,181
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	130,967	-	2,117,536	2,248,503
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	34,190,008	767,110	4,349,640	39,306,758
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	871,031	-	871,031
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	871,031	-	871,031

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,023,180	-	5,776,464	28,799,644
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	967,980	203	37,677	1,005,860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,950	646,032	-	650,982
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	68,749	-	1,759,796	1,828,545
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	129,335	-	129,335
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	24,064,859	775,570	7,573,937	32,414,366
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	95	774,222	-	774,317
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	782
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	95	775,004	-	775,099

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, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	800,960	399,078	617,193	375,096
TCMB	492,972	14,372,246	972,268	6,212,587
Diğer	-	47,426	30	83,977
Toplam	1,293,932	14,818,750	1,589,491	6,671,660

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
Toplam	492,972	14,372,246	972,268	6,212,587

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	223,894	-	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	223,894	-	646,886

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	44,018	2,544	68,193	20,179
Swap İşlemleri	206,319	225,871	13,865	379,817
Futures İşlemleri	-	5,776	-	4,950
Opsiyonlar	47,495	18,682	108,370	55,608
Diğer	-	-	-	-
Toplam	297,832	252,873	190,428	460,554

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	191,158	52,949	32,179	157
Yurtdışı	2,041,405	5,460,839	2,070,313	12,241,302
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,232,563	5,513,788	2,102,492	12,241,459

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,556,403	5,261,563	5,414,630	7,430,350
ABD, Kanada	73,095	936,974	217,740	431,411
OECD Ülkeleri*	2,558	4,345	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	70,720	63,515	26,401	26,372
Diğer	140,697	157,085	-	-
Toplam	1,843,473	6,423,482	5,658,771	7,888,133

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,658,771 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: ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 5,549,493 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak 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. 9,397,954 TL (31 Aralık 2011: . 6,699,932 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,579,711 TL (31 Aralık 2011: 6,901,185 TL) olup, 1,377,954 TL (31 Aralık 2011: 763,474 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 3,420 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 41,718 TL) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 35,000,000 EURO (31 Aralık 2011: 9,925,000 USD ve 32,500,000 EURO) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 34,635,651 EURO (31 Aralık 2011: 10,119,913 USD ve 26,364,891 EURO) olup 7,077,368 EURO (31 Aralık 2011: 1,300,911 USD ve 29,997 EURO) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı yoktur. (31 Aralık 2011: 12,333 EURO)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,954,245	96,816	7,622,941	85,188
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,696,052	-	11,142,092	353,925
Toplam	25,650,297	96,816	18,765,033	439,113

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	31,750,364	26,731,268
Borsada İşlem Gören	29,596,105	24,915,253
Borsada İşlem Görmeyen	2,154,259	1,816,015
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	22,249	19,666
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	17,168	14,585
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,102,166	2,048,710
Toplam	35,874,779	28,799,644

Bankanın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 763,661 TL (31 Aralık 2011: 804,237 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	21	118,418	26	34,925
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	21	118,418	26	34,925
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	314,839	495,947	245,679	478,356
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	107,541	-	86,115	-
Toplam	422,401	614,365	331,820	513,281

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,130	561,099
İşletme Kredileri	7,887,360	142,378	-	517,047	240,937	111,553
İhracat Kredileri	3,514,477	10,450	-	114,629	83,233	15,850
İthalat Kredileri	955	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,296,887	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	21,449,583	670,575	-	446,106	83,604	88,987
Kredi Kartları	11,539,424	-	-	336,618	-	252,722
Diğer (*)	42,528,898	445,690	-	1,011,810	464,358	91,987
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	89,217,584	1,269,093	-	2,426,210	872,132	561,099

(*) 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.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,419	2,375	-	15,794
İpotek	949,022	191,960	-	1,140,982
Rehin	96,573	25,191	-	121,764
Çek Senet	96,309	204,960	-	301,269
Diğer	474,088	1,640	-	475,728
Teminatsız	14,075	19,980	336,618	370,673
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	74,070	165,086	60,002	299,158
61-90 gün arası	62,489	42,195	23,894	128,578
Diğer	1,506,927	238,825	252,722	1,998,474
Toplam	1,643,486	446,106	336,618	2,426,210

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,170,683	830,194
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	87,379	28,011
5 Üzeri Uzatılanlar	11,031	13,927

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	222,024	411,970
6 Ay-12 Ay	284,389	80,138
1-2 Yıl	272,693	88,897
2-5 Yıl	375,218	116,133
5 Yıl ve Üzeri	114,769	174,994

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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	27,470,825	178,341	559,039	361,343
İhtisas Dışı Krediler	27,470,825	178,341	559,039	361,343
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	61,746,759	1,090,752	1,867,171	1,071,888
İhtisas Dışı Krediler	61,746,759	1,090,752	1,867,171	1,071,888
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	574,438	20,570,250	21,144,688
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	432,129	7,767,724	8,199,853
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	274,002	274,002
Konut Kredisi	-	264,756	264,756
Taşıt Kredisi	-	246	246
İhtiyaç Kredisi	-	6,858	6,858
Diğer	-	2,142	2,142
Tüketici Kredileri-YP	-	40,621	40,621
Konut Kredisi	-	31,337	31,337
Taşıt Kredisi	-	6,748	6,748
İhtiyaç Kredisi	-	1,161	1,161
Diğer	-	1,375	1,375
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,891,301	264,632	11,155,933
Taksitli	5,698,845	264,632	5,963,477
Taksitsiz	5,192,456	-	5,192,456
Bireysel Kredi Kartları-YP	32,690	-	32,690
Taksitli	10,462	-	10,462
Taksitsiz	22,228	-	22,228
Personel Kredileri-TP	18,465	37,051	55,516
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
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	58	58
Konut Kredisi	-	58	58
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	52	52
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	52	52
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	43,806	513	44,319
Taksitli	34,769	513	35,282
Taksitsiz	9,037	-	9,037
Personel Kredi Kartları-YP	561	-	561
Taksitli	255	-	255
Taksitsiz	306	-	306
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	380,752	-	380,752
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,942,013	21,187,179	33,129,192

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,113,031	7,756,447	8,869,478
İşyeri Kredileri	547	577,452	577,999
Taşıtlı 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
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	71,711	662,032	733,743
İşyeri Kredileri	-	39,880	39,880
Taşıtlı Kredileri	2,545	211,094	213,639
İhtiyaç Kredileri	69,166	411,058	480,224
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	416	79,045	79,461
İşyeri Kredileri	-	1,460	1,460
Taşıtlı Kredileri	170	4,665	4,835
İhtiyaç Kredileri	246	10,074	10,320
Diğer	-	62,846	62,846
Kurumsal Kredi Kartları-TP	636,981	750	637,731
Taksitli	375,502	750	376,252
Taksitsiz	261,479	-	261,479
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,808	-	4,808
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	4,807	-	4,807
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	646,939	-	646,939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,473,886	8,498,274	10,972,160

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	798,777	7,194,941	7,993,718
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
Taşıtlı Kredileri	56,032	1,417,261	1,473,293
İhtiyaç Kredileri	741,624	5,247,089	5,988,713
Diğer	-	2,448	2,448
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	88,845	696,249	785,094
İşyeri Kredileri	136	49,918	50,054
Taşıtlı Kredileri	5,191	219,563	224,754
İhtiyaç Kredileri	83,518	426,768	510,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	463	94,244	94,707
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıtlı Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	-	83,142	83,142
Kurumsal Kredi Kartları-TP	426,613	724	427,337
Taksitli	196,638	724	197,362
Taksitsiz	229,975	-	229,975
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,117	-	4,117
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,117	-	4,117
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	525,078	-	525,078
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,843,893	7,986,158	9,830,051

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,197,502	1,469,006
Özel (*)	90,446,292	82,063,924
Toplam	91,643,794	83,532,930

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	88,964,587	81,535,965
Yurtdışı Krediler (*)	2,679,207	1,996,965
Toplam	91,643,794	83,532,930

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	851,364	1,219,109
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	851,364	1,219,109

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	112,647	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	460,160	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,138,387	1,066,504
Toplam	1,711,194	1,251,715

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	23,914	40,941	75,043
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	23,914	40,941	75,043
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	12,368	20,353	90,382
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	90,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,262,623
Dönem İçinde İntikal (+)	832,319	176,843	71,104
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	607,810	344,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	607,810	345,163	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	82,967	65,183	178,719
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	169,984
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,864
Bireysel Krediler	-	-	33,577
Kredi Kartları	-	-	133,543
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	219,718	565,595	1,328,760
Özel Karşılık (-)	112,647	460,160	1,138,387
Bilançodaki Net Bakiyesi	107,071	105,435	190,373

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	450,411	248,229	553,075	1,251,715
Dönem İçi İntikal (+)	347,290	220,956	268,211	836,457
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	58,724	66,586	81,364	206,674
Aktiften Silinen(-)	2,864	33,577	133,543	169,984
Dönem Sonu Bakiyesi	735,868	368,947	606,379	1,711,194

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,686	233,309	210,366
Özel Karşılık (-)	5,059	198,414	175,164
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,627	34,895	35,202
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	195,255
Özel Karşılık (-)	211	18,555	152,194
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	43,061

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem(Net)	107,071	105,435	190,373
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	219,718	565,595	1,320,730
Özel Karşılık Tutarı(-)	112,647	460,160	1,130,357
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	107,071	105,435	190,373
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)	-	-	-
Önceki Dönem(Net)	49,286	34,967	196,119
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	78,176	191,288	1,255,583
Özel Karşılık Tutarı(-)	28,890	156,321	1,059,464
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	49,286	34,967	196,119
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	549	213	-	762
İpotek	385,422	46,929	-	432,351
Rehin	205,991	39,865	-	245,856
Çek Senet	251,960	253,795	-	505,755
Diğer	172,110	5,610	-	177,720
Teminatsız	47,803	64,739	639,087	751,629
Toplam	1,063,835	411,151	639,087	2,114,073

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

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 Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	677,522	356,786	2,470,203	487,156
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	156,819	-
Toplam	677,522	356,786	2,627,022	487,156

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	911,245	3,170,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	445,864	1,610,487
Toplam	1,357,109	4,780,555

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,359,571	4,521,731
Borsada İşlem Görenler	1,352,506	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	7,065	5,781
Değer Artışı / Azalışı	4,812	264,799
Toplam	1,364,383	4,786,530

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,786,530	5,893,931
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(26,348)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	7,065	5,781
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(3,407,676)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	4,812	(45,186)
Dönem Sonu Toplamı	1,364,383	4,786,530

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı % 0'dan % 100'e yükselmiştir. İlgili mevzuatın (TMS 39) yasal mevzuat kaynaklı sermaye yükümlülüğü artışı durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) Menkul Kıymetlerin satışlarına izin vermesi nedeniyle Banka cari dönemde VKET portföyünden 595,638,000 USD nominal değerinde Eurobond satışı gerçekleştirmiştir.

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

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

(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.

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	19,834	29,512
Dönem İçi Hareketler	1,265	(9,678)
Alışlar (*)	1,211	1,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	57	634
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	(3)	(11,312)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	21,099	19,834
Sermaye Taahhütleri	-	1,000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli 4,000 TL tutarındaki sermaye artırımına ilişkin cari dönemde 1,000 TL, önceki dönemde 1,000 TL sermaye taahhüdü ödemesinden, 211 TL'si TEB'e devrolan Fortisbank hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak bankalara eşit oranda dağıtılmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Cari dönemde, Tasfiye Halinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'nin 9 Mayıs 2012 tarihinde gerçekleşen tasfiyesinden kaynaklanmaktadır.

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

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	19,385	18,120
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	21,099	19,834
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	896,741	559,976	332,747
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
KATKI SERMAYE	178,282	-	9,720
SERMAYE	1,075,023	559,976	342,467
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	42	81,453
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,075,023	559,934	261,014

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	2,870,263	561,416	17,420	221,824	-	61,560	80,784	-
7	1,955,227	105,011	2,414	149,058	228	20,460	34,534	160,020
8	57,117	32,430	2,681	636	2,648	621	2,214	-
9	21,635	18,201	2,176	1,027	108	3,165	620	-
10	4,224,009	576,244	15,626	55,108	6,535	133,977	112,997	-
11	10,698,822	1,042,598	46,214	445,057	73,464	101,782	128,056	1,141,605
12	813,049	166,913	42,036	35,745	17,371	16,896	12,012	215,619
13	753,148	753,116	-	-	-	(121)	(10)	760,436

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

5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,168,576	1,655,134
Dönem İçi Hareketler	419,958	513,442
Alışlar (*)	46,474	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	8,653
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	420,961	163,773
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(47,477)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	86,268
Dönem Sonu Değeri	2,588,534	2,168,576
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi;

Cari dönemde, 11 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 18 Ekim 2012 tarihinde 349,088,600 EUR'dan 369,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

Önceki dönemde, 1 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 29 Aralık 2011 tarihinde 329,088,600 EUR'dan 349,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

5.1.8.4 Bağılı 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
Faktoring Şirketleri	130,967	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	829,096	805,079
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,085	104,085

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	130,967	68,749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	2,248,503	1,828,545

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,094,486	379,357	21,333	1,046,873	2,542,049
Birikmiş Amortisman(-)	(278,471)	(344,882)	(18,781)	(656,304)	(1,298,438)
Net Defter Değeri	816,015	34,475	2,552	390,569	1,243,611
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	39,318	534	2,300	172,760	214,912
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(187,307)	(3,356)	(4,455)	(38,978)	(234,096)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	30,841	3,339	4,038	9,695	47,913
Değer Düşüşü / İptali	22,352	-	-	-	22,352
Amortisman Bedeli (-)	(20,589)	(15,874)	(1,391)	(127,659)	(165,513)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	968,849	376,535	19,178	1,180,655	2,545,217
Birikmiş Amortisman(-)	(268,219)	(357,417)	(16,134)	(774,268)	(1,416,038)
Net Defter Değeri	700,630	19,118	3,044	406,387	1,129,179

5.1.12.1 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.

5.1.12.2 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 çeşitli gayrimenkuller için toplam 22,111 TL tutarında değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 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.

5.1.13.3 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	145,852	91,038	123,385	67,835

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	55,550	30,527
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	24,064	42,089
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(2,647)	(5,697)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(22,153)	(11,369)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	54,814	55,550

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

Yoktur.

5.1.13.6 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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	191,559	(34,971)	(241)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2012 itibarıyla 177,515 TL (31 Aralık 2011: 6,359 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 253,239 TL (31 Aralık 2011: 134,774 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 75,724 TL (31 Aralık 2011: 128,415 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	124,203	99,700
Birikmiş Amortisman	(2,444)	(1,644)
Net Defter Değeri	121,759	98,056
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	71,425	96,975
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(62,393)	(70,562)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	517	659
Değer Düşüşü	(1,772)	(1,910)
Amortisman Bedeli	(2,185)	(1,459)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	131,463	124,203
Birikmiş Amortisman(-)	(4,112)	(2,444)
Net Defter Değeri	127,351	121,759

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).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	258,578	235,131
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	270	18,201	4,614	25,805
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	15,330	17,636	19,053	18,519
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,081,030	33,254	2,232,901	51,024
Verilen Krediler	755,137	419,906	812,775	402,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	590	4,223	233,024	31,774
Diğer Reeskontlar	6,713	-	10,870	-
Toplam	4,859,070	493,220	3,313,237	529,737

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,547,678	-	3,249,553	25,946,859	283,170	83,893	236,802	2,619	33,350,574
Döviz Tevdiat Hesabı	6,719,900	-	5,444,260	14,902,375	1,236,891	2,947,701	862,199	79,203	32,192,529
Yurtiçinde Yer. K.	6,357,525	-	5,251,086	13,455,872	612,405	608,255	386,623	77,700	26,749,466
Yurtdışında Yer.K	362,375	-	193,174	1,446,503	624,486	2,339,446	475,576	1,503	5,443,063
Resmi Kur. Mevduatı	676,056	-	24,344	13,628	8	-	-	-	714,036
Tic. Kur. Mevduatı	3,943,349	-	2,657,913	7,443,111	485,952	185,025	27,938	-	14,743,288
Diğ. Kur. Mevduatı	66,997	-	39,804	189,564	5,226	347	372	-	302,310
Kıymetli Maden DH	2,300,584	-	25,929	19,023	-	2,274	27,271	-	2,375,081
Bankalararası Mevduat	760,911	-	813,415	1,919,282	82,496	8,365	220,132	-	3,804,601
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	249	-	346,634	2,017	-	-	56,877	-	405,777
Yurtdışı Bankalar	271,338	-	466,781	1,917,265	82,496	8,365	163,255	-	2,909,500
Katılım Bankaları	489,324	-	-	-	-	-	-	-	489,324
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,015,475	-	12,255,218	50,433,842	2,093,743	3,227,605	1,374,714	81,822	87,482,419

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,716,833	11,517,475	20,341,572	18,581,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,276,116	3,165,621	12,611,000	12,114,312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,132,858	1,214,676	1,114,691	1,254,695
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	509,167	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	244,756	352,525
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	64,245	11,967	61,995	25,309
Swap İşlemleri	469,195	253,497	373,961	197,906
Futures İşlemleri	-	-	-	95
Opsiyonlar	53,912	18,215	59,204	55,847
Diğer	-	-	-	-
Toplam	587,352	283,679	495,160	279,157

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	234,007	349,317	265,651	240,192
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,951,485	17,142,821	4,118,852	15,898,962
Toplam	4,185,492	17,492,138	4,384,503	16,139,154

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	222,386	4,254,951	223,318	6,338,631
Orta ve Uzun Vadeli	3,963,106	13,237,187	4,161,185	9,800,523
Toplam	4,185,492	17,492,138	4,384,503	16,139,154

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 YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,757,435	350,000	-	3,784,000
Maliyet	1,710,878	325,920	-	3,755,070
Defter Değeri (*)	1,601,466	328,667	-	3,932,007

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 139,248 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,500,000	-	-	1,200,000
Maliyet	2,365,935	-	-	1,193,145
Defter Değeri (*)	2,082,601	-	-	1,621,496

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

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	11,478,900	-	8,338,230	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,440,063	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	17,361	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	21,476	-	24,779	-
Yurtdışı İşlemlerden	748,015	1,272,608	388	2,616,373
Mali Kurum ve Kuruluşlar	747,723	1,272,608	-	2,616,373
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	186	-	-	-
Gerçek Kişiler	106	-	388	-
Toplam	12,226,915	1,272,608	8,338,618	2,616,373

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	9,784
Diğer	272,564	365,894	188,331	65,656
Toplam	4,209,722	378,207	3,481,891	75,440

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	363	340	4	4
1-4 Yıl Arası	2	1	1	1
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	365	341	5	5

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	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	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	782

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,302,552	1,013,949
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,082,935	888,467
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	66,313	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,734	50,179
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	45,215	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	74,355	75,303
Diğer	-	-

5.2.7.2 Dövizle 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
Toplam	11,384	3,313

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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
Toplam	97,396	52,298

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

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

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	343,997	266,805
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	37,760	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	19,928	15,906
Diğer Karşılıklar	55,334	17,835
Toplam	457,019	344,899

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 senedinde 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>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
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)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(111,230)	(90,768)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,479,105	1,233,840
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,367,875	1,143,072
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(426,261)	(264,514)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(107,178)	(137,859)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(533,439)	(402,373)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	834,436	740,699
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(369,726)	(305,628)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	464,710	435,071

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
İskonto Oranı (*)	6.97	9.52
Enflasyon Oranı (*)	4.67	5.06
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	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.

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 303,089 TL'dir. (31 Aralık 2011: 67,849 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	303,089	67,849
Menkul Sermaye İradı Vergisi	99,573	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,071	1,907
BSMV	50,999	46,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	39	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,456	2,700
Diğer	64,403	67,635
Toplam	523,630	261,987

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	75	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	28	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	625	1,129
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,234	2,216
Diğer	11	8
Toplam	1,975	3,413

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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 kullanılacak kredinin faiz maliyeti % Euribor + 3.5 olarak belirlenmiştir.

Belirtilen 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan (*)	-	117,251	-	1,081,402
Toplam	-	117,251	-	1,081,402

(*) 2007 yılında yurtdışı piyasalardan temin edilen 500 milyon USD tutarındaki sermaye benzeri kredi, 6 Şubat 2012 tarihinde kapatılmıştır.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	10,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

5.2.11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri
Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler
Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	105,801	776,725	56,027	408,460
Değerleme Farkı	73,484	776,725	23,710	408,460
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	976,744	14,008	124,961	19,086
Değerleme Farkı	976,744	14,008	124,961	19,086
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,082,545	790,733	180,988	427,546

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

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

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	801,302	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	114,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	187,476	89,104	256,928	134,317
Alınan Krediler	204,066	76,681	212,822	83,255
Para Piyasalarına Borçlar	7,802	7,580	6,920	17,124
Diğer Reeskontlar	134,095	178,931	38,034	164,795
Toplam	533,439	352,296	514,704	399,491

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 5,085,084 TL (31 Aralık 2011: 3,093,587 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,994,233 TL (31 Aralık 2011: 2,230,853 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,215,936 TL (31 Aralık 2011: 13,540,139 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	9,465,698	9,134,682
TP Teminat Mektupları	6,958,156	5,786,884
Akreditifler	5,465,530	5,514,146
Aval ve Kabul Kredileri	720,896	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,300	70,236
Toplam	22,676,580	21,021,498

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 184,169 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler 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 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,404,045	1,298,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	164,145	302,053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,239,900	996,812
Diğer Gayrinakdi Krediler	21,272,535	19,722,633
Toplam	22,676,580	21,021,498

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	57,695	0.83	51,766	0.32	68,282	1.18	56,413	0.37
Çiftçilik ve Hayvancılık	55,029	0.79	50,572	0.32	65,948	1.14	55,441	0.36
Ormancılık	1,291	0.02	567	-	524	0.01	112	-
Balıkçılık	1,375	0.02	627	-	1,810	0.03	860	0.01
Sanayi	2,416,517	34.67	5,770,592	36.73	2,068,327	35.66	6,223,786	40.90
Madencilik ve Taşocakçılığı	342,528	4.91	44,749	0.28	307,253	5.30	45,627	0.30
İmalat Sanayi	1,338,824	19.21	3,317,763	21.12	1,233,884	21.27	4,023,733	26.44
Elektrik, Gaz, Su	735,165	10.55	2,408,080	15.33	527,190	9.09	2,154,426	14.16
İnşaat	1,052,375	15.10	1,992,035	12.68	872,018	15.03	1,865,576	12.26
Hizmetler	2,729,671	39.16	5,802,672	36.96	2,325,013	40.08	5,842,613	38.39
Toptan ve Perakende Ticaret	1,775,393	25.47	2,892,904	18.42	1,581,513	27.26	2,987,611	19.63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	163,140	2.34	85,827	0.55	151,771	2.62	65,921	0.43
Ulaştırma ve Haberleşme	299,687	4.30	685,681	4.37	209,132	3.60	807,888	5.31
Mali Kuruluşlar	398,692	5.72	2,068,786	13.17	311,294	5.37	1,961,588	12.89
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	7,834	0.11	56,781	0.36	8,835	0.15	1,668	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15,103	0.22	4,007	0.03	8,143	0.14	4,381	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,822	1.00	8,686	0.06	54,325	0.94	13,556	0.09
Diğer	713,950	10.24	2,089,307	13.31	468,621	8.05	1,230,849	8.08
Toplam	6,970,208	100.00	15,706,372	100.00	5,802,261	100.00	15,219,237	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6,895,069	15,615,608	75,139	90,764
Teminat Mektupları	6,883,017	9,384,344	75,139	81,354
Aval ve Kabul Kredileri	5,028	715,168	-	700
Akreditifler	7,024	5,449,796	-	8,710
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,300	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5,747,734	15,146,980	54,527	72,257
Teminat Mektupları	5,732,357	9,071,226	54,527	63,456
Aval ve Kabul Kredileri	3,687	508,978	-	2,885
Akreditifler	11,690	5,496,540	-	5,916
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	70,236	-	-

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	36,295,895	7,444,201	11,208,756	4,354,630	-	59,303,482
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,289,767	738,552	1,200,286	261,966	-	4,490,571
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,322,055	753,232	1,249,380	276,843	-	4,601,510
Swap Para Alım İşlemleri	11,967,009	317,007	748,893	1,332,443	-	14,365,352
Swap Para Satım İşlemleri	10,549,505	310,193	723,259	1,458,491	-	13,041,448
Para Alım Opsiyonları	4,552,236	2,573,255	3,491,618	482,763	-	11,099,872
Para Satım Opsiyonları	4,615,323	2,666,201	3,669,172	542,124	-	11,492,820
Futures Para Alım İşlemleri	-	57,514	126,148	-	-	183,662
Futures Para Satım İşlemleri	-	28,247	-	-	-	28,247
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	47,625	570,186	3,734,010	12,703,597	3,597,066	20,652,484
Swap Faiz Alım İşlemleri	14,700	263,573	1,186,842	6,099,662	1,798,533	9,363,310
Swap Faiz Satım İşlemleri	14,700	263,573	1,186,842	6,086,502	1,798,533	9,350,150
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,340,305	517,433	-	1,857,738
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	18,225	39,520	2,280	-	-	60,025
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	3,520	17,741	-	-	21,261
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	2,341,762	58,635	340,854	214,170	-	2,955,421
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	38,685,282	8,073,022	15,283,620	17,272,397	3,597,066	82,911,387
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	38,685,282	8,073,022	15,283,620	17,272,397	3,597,066	82,911,387

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	102,575	-	1,865,000	1,967,575
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	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	15,396,895	16,648,605	13,744,520	4,447,571	236,334	50,473,925
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,688,834	766,748	1,433,109	133,743	118,167	5,140,601
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,605,073	740,140	1,463,081	134,142	118,167	5,060,603
Swap Para Alım İşlemleri	3,108,344	6,238,467	2,364,185	1,389,169	-	13,100,165
Swap Para Satım İşlemleri	3,091,095	6,076,362	2,360,874	1,541,192	-	13,069,523
Para Alım Opsiyonları	1,973,314	1,352,968	3,022,990	624,663	-	6,973,935
Para Satım Opsiyonları	1,930,235	1,370,522	3,076,370	624,662	-	7,001,789
Futures Para Alım İşlemleri	-	39,048	15,395	-	-	54,443
Futures Para Satım İşlemleri	-	64,350	8,516	-	-	72,866
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	2,069,543	8,956,949	6,179,930	17,206,422
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1,021,328	4,034,044	3,089,965	8,145,337
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	1,021,328	4,034,044	3,089,965	8,145,337
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	888,861	-	888,861
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	26,887	-	-	26,887
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	366,850	110,432	32,930	-	-	510,212
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	15,763,745	16,759,037	15,846,993	13,404,520	6,416,264	68,190,559
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	15,763,745	16,759,037	15,949,568	13,404,520	8,281,264	70,158,134

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 85,000,000 EUR (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satın alan taraftır.

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 19,928 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları 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.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,794,707	191,500	2,136,923	174,895
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,666,298	1,753,889	2,678,751	1,525,361
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34,818	-	77,374	7
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	6,495,823	1,945,389	4,893,048	1,700,263

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	77	-	-	14
Yurtiçi Bankalardan	11,538	268	7,500	734
Yurtdışı Bankalardan	161,444	47,301	158,303	68,940
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	173,059	47,569	165,803	69,688

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	24,448	8,600	28,483	1,534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,483,151	60,377	2,830,090	110,209
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	222,476	80,765	465,695	106,335
Toplam	3,730,075	149,742	3,324,268	218,078

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	58,211	82,104

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	470,435	394,801	532,235	325,909
T.C. Merkez Bankasına	-	1,669	-	-
Yurtiçi Bankalara	20,175	9,070	19,268	5,312
Yurtdışı Bankalara	450,260	384,062	512,967	320,597
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	26,886	-	73,124
Toplam	470,435	421,687	532,235	399,033

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	44,764	34,010

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	208,620	105,049	126,552	50,831

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	236	78,260	-	-	-	-	-	78,496
Tasarruf Mevduatı	115	287,149	2,424,365	50,817	15,375	22,971	-	2,800,792
Resmi Mevduat	-	418	2,685	118	-	-	-	3,221
Ticari Mevduat	95	197,347	803,196	138,162	22,802	16,451	-	1,178,053
Diğer Mevduat	5	1,667	22,858	11,062	46	20	-	35,658
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	451	564,841	3,253,104	200,159	38,223	39,442	-	4,096,220
Yabancı Para								
DTH	576	77,184	508,052	44,513	121,530	55,859	1,400	809,114
Bankalar Mevduatı	-	40,700	-	-	-	-	-	40,700
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	8	-	244	34	-	287
Toplam	576	117,885	508,060	44,513	121,774	55,893	1,400	850,101
Genel Toplam	1,027	682,726	3,761,164	244,672	159,997	95,335	1,400	4,946,321

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	235	38,191	-	-	-	-	-	38,426
Tasarruf Mevduatı	414	321,312	1,659,483	89,815	20,368	18,245	-	2,109,637
Resmi Mevduat	-	668	2,392	97	2	-	-	3,159
Ticari Mevduat	377	229,529	523,510	129,863	20,436	16,917	-	920,632
Diğer Mevduat	20	2,673	19,331	5,233	10,677	302	-	38,236
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,046	592,373	2,204,716	225,008	51,483	35,464	-	3,110,090
Yabancı Para								
DTH	617	188,817	497,877	45,531	15,635	61,476	1,696	811,649
Bankalar Mevduatı	-	34,730	-	-	-	-	-	34,730
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	119	13	-	133
Toplam	617	223,548	497,877	45,531	15,754	61,489	1,696	846,512
Genel Toplam	1,663	815,921	2,702,593	270,539	67,237	96,953	1,696	3,956,602

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	755,386	30,665	668,598	44,206

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	21	24

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	675	772
Diğer	1,769	4,785
Toplam	2,444	5,557

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	53,756,316	92,007,978
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	575,379	410,680
Türev Finansal İşlemlerden	2,909,235	2,972,771
Kambiyo İşlemlerinden Kar	50,271,702	88,624,527
Zarar (-)	53,141,887	91,675,666
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	26,584	93,591
Türev Finansal İşlemlerden	3,246,939	2,619,581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49,868,364	88,962,494
Toplam	614,429	332,312

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 300,877 TL'si (31 Aralık 2011 : 359,051 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 259,783 TL'si (31 Aralık 2011 : 371,309 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	763,845	308,573
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	112,449	28,728
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	460,061	155,929
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	191,335	123,916
Genel Karşılık Giderleri	291,206	386,267
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	100,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	28	2,566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	28	2,453
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	113
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	122,756	24,991
Toplam	1,177,835	822,397

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,501,004	1,370,884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	61,629	24,197
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	5,396	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	165,513	161,179
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,153	11,369
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 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,490,979	1,377,844
Faaliyet Kiralama Giderleri	215,535	186,642
Bakım ve Onarım Giderleri	30,389	30,684
Reklam ve İlan Giderleri	105,877	99,307
Diğer Giderler	1,139,178	1,061,211
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,064	1,185
Diğer	289,206	256,298
Toplam	3,540,901	3,206,325

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

Vergi öncesi karın 5,718,932 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,007,605 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,540,901 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %0.39 oranında artış göstererek 3,923,290 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2012 itibarıyla kayıtlarına 1,193,716 TL (31 Aralık 2011: 392,346 TL) tutarında cari vergi gideri ile 340,751 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2011: 445,228 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 (+)	320,995	17,197
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	15,573	390,663
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	4,625	82,202
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	39,954	10,440
Toplam	(340,751)	445,228

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)	305,422	(373,466)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	35,329	(71,762)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(340,751)	445,228

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

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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 belirtilir.

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri 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 çevrim farklarından kaynaklanan 3,026 TL azalış (31 Aralık 2011 : 9,309 TL artış) 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 1,317,233 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 : 1,097,301 TL azalış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 52,489 TL (31 Aralık 2011 : 267,975 TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	192,529	193,262
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,112,068	2,343,706

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 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 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 bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 2,257,895 TL (31 Aralık 2011: 5,867,201 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 6,379,901 TL (31 Aralık 2011: 7,955,076 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4,122,006 TL (31 Aralık 2011: 2,087,875 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1,342,602 TL (31 Aralık 2011: 1,020,224 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 367,755 TL (31 Aralık 2011: 1,568,041 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1,520,176 TL (31 Aralık 2011: 2,996,019 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 337,239 TL (31 Aralık 2011: 677,405 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait 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:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	992,289	879,320
Kasa	617,193	499,780
Efektif Deposu	375,096	379,540
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,621,273	5,315,913
Diğer	6,621,273	5,315,913
Toplam	7,613,562	6,195,233

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit	1,200,038	992,289
Kasa	800,960	617,193
Efektif Deposu	399,078	375,096
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,062,636	6,621,273
Diğer	3,062,636	6,621,273
Toplam	4,262,674	7,613,562

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 5,658,771 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: ayrıca 215,432 TL Lüksemburg Merkez Bankası'nda) zorunlu karşılık olarak, 5,549,493 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak 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 kullanılabilir 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 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,746,072	1,359,135	186,803	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	2,940,871	1,282,931	260,311	118,418	314,839	495,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	139,633	203	760	6	20,249	931

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,746,072	1,359,135	186,803	34,925	245,679	478,356
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	176,367	193	1	5	15,601	1,175

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Dönem Sonu	511,151	386,511	101,958	1,109,031	205,931	341,540
Mevduat Faiz Gideri	44,764	34,010	14,810	54,624	13,827	15,672

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	951,574	707,375	1,066,781	-	28,710	3,992
Dönem Sonu	1,119,747	951,574	2,895,692	1,066,781	-	28,710
Toplam Kâr / Zarar	(17,777)	37,425	(17,213)	27,094	934	1,683
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,166,224 TL (31 Aralık 2011: 1,464,814 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.27'si (31 Aralık 2011: %1.75), aktif toplamının %0.73'üdür (31 Aralık 2011: %1.00). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,516,021 TL (31 Aralık 2011: 4,178,554 TL), aktif toplamının %2.19'udur (31 Aralık 2011: %2.85). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,897,296 TL (31 Aralık 2011: 1,872,416 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8.37'sidir (31 Aralık 2011: %8.91). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 819,040 TL (31 Aralık 2011: 1,837,082 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.94'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2011: %2.17). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 37.136 TL (31 Aralık 2011: 48.432 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.17'sidir (31 Aralık 2011: %0.24). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 64,596 TL (31 Aralık 2011: 57,693 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 6,195 TL (31 Aralık 2011: 6,991 TL), reklam yayın hizmetin nedeniyle 10,960 TL (31 Aralık 2011: 12,493 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 17,813 TL (31 Aralık 2011: 13,695 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 8,870 TL (31 Aralık 2011: 5,592 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 4,024 TL (31 Aralık 2011: 2,990 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2012 itibarıyla 82,512 TL'dir. (31 Aralık 2011: 86,277 TL)

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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

5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	926	17,176			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	15	1-LUKSEMBURG	13,340,417	928,400
	1	12	2- MALTA	22,002,088	-
	5	79	3- KKTC	607,290	15,520

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2012 yılı içerisinde yurtiçinde 23 adet şube açılışı yapılmış, 4 adet şube ve 1 adet yurtdışı temsilcilik kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

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 Bankanın 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 dönemlerine 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 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Temmuz 2012*)

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

STANDARD AND POORS (Mayıs 2012*)

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

FITCH RATINGS (Aralık 2012*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli YP Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB
Uzun Vadeli TL Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Ulusal	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2012*)

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

(*)İlgili yıla ait son rapor tarihlerini ifade eder.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

6.3 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, sonucu bu aşamada tespit edilememesi sebebiyle ekli finansal tablolarda 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2013 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.