

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

31 Mart 2013

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
25 Nisan 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 96  
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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

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

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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 1 OCAK-31 MART 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

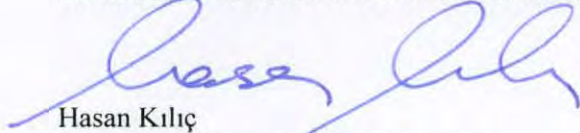
Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 55,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 395,000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 25 Nisan 2013

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul  
Telefon: 212 318 18 18  
Faks: 212 216 64 22  
[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)  
[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

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

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

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

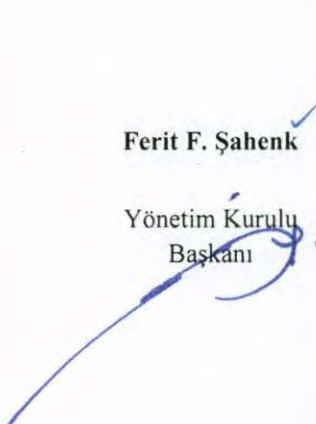
### **Bağlı Ortaklıklar**

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

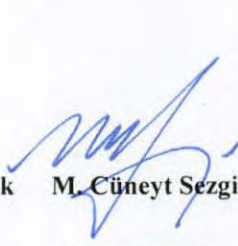
### **Özel Amaçlı İşletmeler**

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company

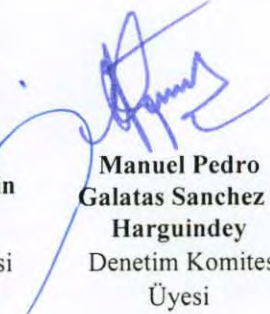
Bu raporda yer alan konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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




Ferit F. Şahenk  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



M. Cüneyt Sezgin  
Denetim Komitesi  
Üyesi




Manuel Pedro  
Galatas Sanchez -  
Harguindey  
Denetim Komitesi  
Üyesi



S. Ergun Özen  
Genel Müdür



Aydın Şenel  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı



Aylin Aktürk  
Koordinatör

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

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

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

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

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	46
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	46
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	47
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

## BESİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91
IX.	Bilanço sonrası hususlar	92
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93

## ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

## **1 Genel bilgiler**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 936, yurt dışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

22 Mart 2011 tarihinde;

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

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

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

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

Doğu Grubu

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

### BBVA Grubu

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

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

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

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

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	23 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	25 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	39 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	29 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	28 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	26 yıl

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	26 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	35 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY- Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	21 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-Hazine, Yatırım Bankacılığı, İnsan Kaynakları ve Eğitim	01.09.2005	Yüksek Lisans	19 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	31 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Yönetimi ve Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	23 yıl
Turgay Gönensin	GMY- İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	28 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	32 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	01.02.2009	Yüksek Lisans	19 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	19 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	19 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık ve Müşteri Memnuniyeti	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl

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

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

## 2 Konsolide Finansal Tablolar

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	5.1.1	<b>1,270,571</b>	<b>16,541,124</b>	<b>17,811,695</b>	<b>1,293,951</b>	<b>14,879,433</b>	<b>16,173,384</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	5.1.2	<b>954,991</b>	<b>435,336</b>	<b>1,390,327</b>	<b>755,945</b>	<b>451,276</b>	<b>1,207,221</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		736,702	435,336	1,172,038	533,764	451,276	985,040
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		388,795	41,230	430,025	166,838	14,891	181,729
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60,266	-	60,266	44,664	-	44,664
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		258,462	359,451	617,913	298,964	411,671	710,635
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		29,179	34,655	63,834	23,298	24,714	48,012
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		218,289	-	218,289	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	218,289	-	218,289	222,181	-	222,181
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	5.1.3	<b>2,029,086</b>	<b>7,118,464</b>	<b>9,147,550</b>	<b>2,473,466</b>	<b>7,689,962</b>	<b>10,163,428</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>370</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>1,000</b>	<b>-</b>	<b>1,000</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		370	-	370	1,000	-	1,000
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.4	<b>36,156,343</b>	<b>3,728,492</b>	<b>39,884,835</b>	<b>34,921,810</b>	<b>3,572,696</b>	<b>38,494,506</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		26,786	5,290	32,076	25,163	4,787	29,950
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		34,383,494	803,335	35,186,829	33,519,493	304,794	33,824,287
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,746,063	2,919,867	4,665,930	1,377,154	3,263,115	4,640,269
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	5.1.5	<b>62,368,739</b>	<b>42,459,347</b>	<b>104,828,086</b>	<b>58,545,529</b>	<b>41,576,990</b>	<b>100,122,519</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		61,938,555	42,261,153	104,199,708	58,142,650	41,383,999	99,526,649
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	83,115	288,707	371,822	116,597	286,378	402,975
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		61,855,440	41,972,446	103,827,886	58,026,053	41,097,621	99,123,674
6.2	Takipteki Krediler		2,273,817	619,879	2,893,696	2,114,073	591,137	2,705,210
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,843,633	421,685	2,265,318	1,711,194	398,146	2,109,340
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	5.1.6	<b>1,259,386</b>	<b>252,054</b>	<b>1,511,440</b>	<b>1,545,798</b>	<b>288,536</b>	<b>1,834,334</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	5.1.7	<b>922,725</b>	<b>-</b>	<b>922,725</b>	<b>921,090</b>	<b>445,864</b>	<b>1,366,954</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		906,577	-	906,577	911,349	445,864	1,357,213
8.2	Diğer Menkul Değerler		16,148	-	16,148	9,741	-	9,741
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	5.1.8	<b>21,409</b>	<b>2</b>	<b>21,411</b>	<b>21,409</b>	<b>2</b>	<b>21,411</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		21,409	2	21,411	21,409	2	21,411
9.2.1	Mali İştirakler		17,480	-	17,480	17,480	-	17,480
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,929	2	3,931	3,929	2	3,931
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.9	<b>152,517</b>	<b>632</b>	<b>153,149</b>	<b>146,199</b>	<b>664</b>	<b>146,863</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		152,517	632	153,149	146,199	664	146,863
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.10	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	5.1.11	<b>886,363</b>	<b>2,028,286</b>	<b>2,914,649</b>	<b>857,997</b>	<b>2,010,913</b>	<b>2,868,910</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,049,833	2,298,304	3,348,137	1,020,755	2,291,692	3,312,447
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		163,470	270,018	433,488	162,758	280,779	443,537
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	5.1.12	<b>2,123</b>	<b>-</b>	<b>2,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		2,123	-	2,123	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.13	<b>1,189,489</b>	<b>136,899</b>	<b>1,326,388</b>	<b>1,181,037</b>	<b>137,302</b>	<b>1,318,339</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.14	<b>78,208</b>	<b>6,542</b>	<b>84,750</b>	<b>76,930</b>	<b>5,779</b>	<b>82,709</b>
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		71,820	6,542	78,362	70,542	5,779	76,321
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.15	<b>126,901</b>	<b>-</b>	<b>126,901</b>	<b>127,682</b>	<b>-</b>	<b>127,682</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>184,038</b>	<b>26,034</b>	<b>210,072</b>	<b>217,532</b>	<b>18,511</b>	<b>236,043</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	4,785	4,785	-	4,823	4,823
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	184,038	21,249	205,287	217,532	13,688	231,220
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.17	<b>151,094</b>	<b>3,891</b>	<b>154,985</b>	<b>128,516</b>	<b>3,921</b>	<b>132,437</b>
18.1	Satış Amaçlı		151,094	3,891	154,985	128,516	3,921	132,437
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.18	<b>5,101,110</b>	<b>205,110</b>	<b>5,306,220</b>	<b>5,285,437</b>	<b>196,197</b>	<b>5,481,634</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>112,855,463</b>	<b>72,942,213</b>	<b>185,797,676</b>	<b>108,501,328</b>	<b>71,278,046</b>	<b>179,779,374</b>

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	<b>56,473,604</b>	<b>48,354,945</b>	<b>104,828,549</b>	<b>49,901,574</b>	<b>47,876,105</b>	<b>97,777,679</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	276,067	366,871	642,938	151,640	164,189	315,829	
1.2 Diğer		56,197,537	47,988,074	104,185,611	49,749,934	47,711,916	97,461,850	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.2	<b>428,832</b>	<b>409,383</b>	<b>838,215</b>	<b>597,173</b>	<b>329,828</b>	<b>927,001</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.3	<b>5,715,407</b>	<b>19,849,803</b>	<b>25,565,210</b>	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>	<b>25,744,412</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>10,143,438</b>	<b>1,692,759</b>	<b>11,836,197</b>	<b>12,246,173</b>	<b>1,860,771</b>	<b>14,106,944</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	10,143,438	1,692,759	11,836,197	12,246,173	1,860,771	14,106,944	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	<b>3,232,096</b>	<b>3,949,049</b>	<b>7,181,145</b>	<b>2,168,049</b>	<b>3,908,986</b>	<b>6,077,035</b>	
5.1 Bonolar		1,543,475	-	1,543,475	1,766,215	-	1,766,215	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		1,688,621	3,949,049	5,637,670	401,834	3,908,986	4,310,820	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	5.2.4	<b>7,878,293</b>	<b>487,930</b>	<b>8,366,223</b>	<b>7,578,235</b>	<b>484,818</b>	<b>8,063,053</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>519,937</b>	<b>550,354</b>	<b>1,070,291</b>	<b>1,660,667</b>	<b>415,839</b>	<b>2,076,506</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	5.2.6	-	<b>206</b>	<b>206</b>	-	<b>172</b>	<b>172</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	725	725	-	538	538	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	519	519	-	366	366	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.7	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	5.2.8	<b>2,861,148</b>	<b>90,009</b>	<b>2,951,157</b>	<b>2,500,563</b>	<b>96,520</b>	<b>2,597,083</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		1,374,740	63,390	1,438,130	1,269,819	72,271	1,342,090	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		428,407	10,129	438,536	353,557	8,454	362,011	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		228,533	-	228,533	221,009	-	221,009	
12.5 Diğer Karşılıklar		829,468	16,490	845,958	656,178	15,795	671,973	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	5.2.9	<b>425,139</b>	<b>35,953</b>	<b>461,092</b>	<b>556,780</b>	<b>47,083</b>	<b>603,863</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		425,139	34,663	459,802	556,627	28,204	584,831	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	1,290	1,290	153	18,879	19,032	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	5.2.11	-	<b>114,419</b>	<b>114,419</b>	-	<b>148,680</b>	<b>148,680</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.12	<b>22,399,475</b>	<b>185,497</b>	<b>22,584,972</b>	<b>21,466,110</b>	<b>190,836</b>	<b>21,656,946</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,197,655	-	4,197,655	4,196,934	-	4,196,934	
16.2 Sermaye Yedekleri		2,222,722	111,679	2,334,401	2,471,175	116,914	2,588,089	
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		728,466	111,679	840,145	976,919	116,914	1,093,833	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		764,252	-	764,252	764,252	-	764,252	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(55,377)	-	(55,377)	(55,377)	-	(55,377)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554	
16.3 Kâr Yedekleri		11,344,521	73,818	11,418,339	11,323,397	73,922	11,397,319	
16.3.1 Yasal Yedekler		941,306	13,552	954,858	940,560	12,779	953,339	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		10,374,526	-	10,374,526	10,355,274	-	10,355,274	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		28,689	60,266	88,955	27,563	61,143	88,706	
16.4 Kâr veya Zarar		4,486,620	-	4,486,620	3,334,080	-	3,334,080	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3,313,206	-	3,313,206	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		1,173,414	-	1,173,414	3,334,080	-	3,334,080	
16.5 Azınlık Payları		147,957	-	147,957	140,524	-	140,524	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>110,077,369</b>	<b>75,720,307</b>	<b>185,797,676</b>	<b>104,253,660</b>	<b>75,525,714</b>	<b>179,779,374</b>	

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Mart 2013			31 Aralık 2012		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>75,263,026</b>	<b>174,391,589</b>	<b>249,654,615</b>	<b>77,043,440</b>	<b>176,308,745</b>	<b>253,352,185</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	5.3.1	<b>7,296,445</b>	<b>17,037,726</b>	<b>24,334,171</b>	<b>6,972,159</b>	<b>16,809,147</b>	<b>23,781,306</b>
1.1 Teminat Mektupları		7,290,319	9,948,546	17,238,865	6,960,107	9,892,574	16,852,681
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	726,307	726,307	-	714,239	714,239
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		450,735	319,531	770,266	438,392	310,798	749,190
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,839,584	8,902,708	15,742,292	6,521,715	8,867,537	15,389,252
1.2 Banka Kredileri		3,975	639,076	643,051	5,028	715,868	720,896
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		3,975	639,076	643,051	5,028	715,868	720,896
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		2,151	6,382,896	6,385,047	7,024	6,134,405	6,141,429
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		2,151	6,382,896	6,385,047	7,024	6,134,405	6,141,429
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	67,208	67,208	-	66,300	66,300
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>37,741,831</b>	<b>81,379,087</b>	<b>119,120,918</b>	<b>34,012,313</b>	<b>76,773,791</b>	<b>110,786,104</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		27,163,462	9,038,495	36,201,957	23,957,472	9,843,686	33,801,158
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		277,266	2,779,182	3,056,448	1,160,772	4,611,831	5,772,603
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		30,584	656,936	687,520	165	44,053	44,218
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. İş. Taahhütleri		-	7,258	7,258	-	7,944	7,944
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,173,814	4,700,004	9,873,818	5,094,551	4,268,900	9,363,451
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,865,816	-	2,865,816	1,994,132	-	1,994,132
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		18,644	-	18,644	18,075	-	18,075
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17,323,128	97,133	17,420,261	14,215,567	107,726	14,323,293
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Üyg. 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	797,982	2,272,192	1,474,210	803,232	2,277,442
2.2 Cayılabilir Taahhütler		10,578,369	72,340,592	82,918,961	10,054,841	66,930,105	76,984,946
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10,513,645	72,107,316	82,620,961	9,989,798	66,755,866	76,745,664
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		64,724	233,276	298,000	65,043	174,239	239,282
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	5.3.2	<b>30,224,750</b>	<b>75,974,776</b>	<b>106,199,526</b>	<b>36,058,968</b>	<b>82,725,807</b>	<b>118,784,775</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		770,000	-	770,000	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		770,000	-	770,000	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		29,454,750	75,974,776	105,429,526	36,058,968	82,725,807	118,784,775
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,302,537	7,393,593	12,696,130	4,148,423	5,665,366	9,813,789
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,385,563	3,770,616	6,156,179	1,552,077	3,299,650	4,851,727
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,916,974	3,622,977	6,539,951	2,596,346	2,365,716	4,962,062
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,726,845	47,449,221	59,176,066	15,734,524	51,561,510	67,296,034
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4,244,393	15,360,025	19,604,418	6,091,801	18,313,154	24,404,955
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3,589,852	15,132,382	18,722,234	5,951,723	17,015,822	22,967,545
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2,146,300	8,287,762	10,434,062	2,045,500	7,922,847	9,968,347
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,746,300	8,669,052	10,415,352	1,645,500	8,309,687	9,955,187
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,098,514	18,858,904	30,957,418	16,122,403	22,558,686	38,681,089
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,209,095	8,091,318	14,300,413	7,411,998	10,703,688	18,115,686
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		5,873,925	8,862,929	14,736,854	8,643,650	9,864,549	18,508,199
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1,852,914	1,852,914	-	1,857,738	1,857,738
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		15,494	16,875	32,369	61,630	57,485	119,115
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	34,868	34,868	5,125	75,226	80,351
3.2.4 Futures Para İşlemleri		287,307	348,478	635,785	28,384	183,525	211,909
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		470	322,997	323,467	28,384	155,278	183,662
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		286,837	25,481	312,318	-	28,247	28,247
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	17,850	17,850	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	17,850	17,850	-	-	-
3.2.6 Diğer		39,547	1,906,730	1,946,277	25,234	2,756,720	2,781,954
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>511,634,376</b>	<b>254,303,414</b>	<b>765,937,790</b>	<b>427,449,101</b>	<b>244,083,296</b>	<b>671,532,397</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>132,545,443</b>	<b>19,247,460</b>	<b>151,792,903</b>	<b>71,172,660</b>	<b>18,896,193</b>	<b>90,068,853</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		98,692,790	1,123	98,693,913	37,428,413	1,139	37,429,552
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		23,135,386	3,872,796	27,008,182	23,665,091	3,906,395	27,571,486
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,930,010	1,555,221	10,485,231	8,189,784	1,398,694	9,588,478
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,707,116	1,086,585	2,793,701	1,691,573	1,064,089	2,755,662
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		39,250	10,669,711	10,708,961	45,605	10,387,378	10,432,983
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	44,027	44,027	-	43,517	43,517
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		40,891	2,017,997	2,058,888	152,194	2,094,981	2,247,175
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>379,088,933</b>	<b>235,055,954</b>	<b>614,144,887</b>	<b>356,276,441</b>	<b>225,187,103</b>	<b>581,463,544</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,338,599	7,144	1,345,743	2,103,397	7,248	2,110,645
5.2 Teminat Senetleri		42,144,029	10,158,252	52,302,281	41,326,572	10,005,309	51,331,881
5.3 Emtia		544	-	544	3,620	-	3,620
5.4 Varant		-	1,109,438	1,109,438	-	1,171,673	1,171,673
5.5 Gayrimenkul		67,862,260	54,929,289	122,791,549	61,085,082	53,499,553	114,584,635
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		267,743,331	168,851,441	436,594,772	251,757,600	160,502,935	412,260,535
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	390	560	170	385	555
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>586,897,402</b>	<b>428,695,003</b>	<b>1,015,592,405</b>	<b>504,492,541</b>	<b>420,392,041</b>	<b>924,884,582</b>

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 31 Mart 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	5.4.1	<b>3,506,796</b>	<b>3,458,014</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,311,178	2,174,135
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		778	1,063
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		51,690	69,241
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		529	1,286
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,012,041	1,126,864
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12,383	10,156
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		979,196	989,843
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		20,462	126,865
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		67,303	48,537
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		63,277	36,888
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	5.4.2	<b>1,520,309</b>	<b>1,960,631</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,012,714	1,359,290
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		238,317	265,954
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		170,389	259,701
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		92,290	67,636
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6,599	8,050
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>1,986,487</b>	<b>1,497,383</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>663,431</b>	<b>540,981</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		773,881	655,386
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		54,763	35,807
4.1.2	Diğer		719,118	619,579
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		110,450	114,405
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		480	250
4.2.2	Diğer		109,970	114,155
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.4.3	<b>2,646</b>	<b>75</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.4.4	<b>235,757</b>	<b>72,948</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		160,111	42,429
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		128,982	(90,817)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(53,336)	121,336
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.4.5	<b>252,286</b>	<b>169,129</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3,140,607</b>	<b>2,280,516</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.4.6	<b>579,682</b>	<b>130,163</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.4.7	<b>1,021,784</b>	<b>945,107</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1,539,141</b>	<b>1,205,246</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.4.8	<b>1,539,141</b>	<b>1,205,246</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	<b>358,286</b>	<b>243,055</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		271,557	312,715
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		86,729	(69,660)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.4.10	<b>1,180,855</b>	<b>962,191</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.4.8	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.4.10	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.4.11	<b>1,180,855</b>	<b>962,191</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		1,173,414	952,830
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		7,441	9,361
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.279</b>	<b>0.227</b>

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

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

31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 31 Mart 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 31 Mart 2012
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	(332,645)	369,911
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	146	3,465
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	236
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	78,949	(68,312)
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	(253,550)	305,300
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>1,180,855</b>	<b>962,191</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	117,948	330
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	1,062,907	961,861
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>927,305</b>	<b>1,267,491</b>

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

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

31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																			
1 Ocak 2012																			
31 Mart 2012																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiyesi (I+II)		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	301,638	-	-	-	-	-	301,638	8	301,646
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	-	189	-	189
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	-	189	-	189
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İşirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	(218)	-	-	3,683	-	-	-	-	-	-	-	3,465	-	3,465
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İşirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		(1,668)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,668)	-	(1,668)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	952,830	-	-	-	-	-	-	-	952,830	9,361	962,191
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,196,973	772,554	11,880	-	754,409	-	8,016,504	73,371	952,830	3,326,299	394,571	598,953	947	(55,577)	-	19,043,714	121,896	19,165,610
<b>CARİ DÖNEM</b>																			
1 Ocak 2013																			
31 Mart 2013																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,196,934	772,554	11,880	-	953,339	-	10,355,274	88,706	-	3,334,080	1,093,833	764,252	947	(55,377)	-	21,516,422	140,524	21,656,946
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(253,688)	-	-	-	-	(253,688)	(8)	(253,696)
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	(103)	-	-	249	-	-	-	-	-	-	-	146	-	146
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	721	-	721
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	1,173,414	-	-	-	-	-	-	-	1,173,414	7,441	1,180,855
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	1,622	-	19,252	-	-	(20,874)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,622	-	19,252	-	-	(20,874)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4,197,655	772,554	11,880	-	954,858	-	10,374,526	88,955	1,173,414	3,313,206	840,145	764,252	947	(55,377)	-	22,437,015	147,957	22,584,972

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 31 Mart 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012- 31 Mart 2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.6	<b>1,465,060</b>	<b>1,685,608</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,282,189	3,489,055
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,642,293)	(2,049,794)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2,646	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		773,881	655,386
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		277,764	145,390
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,852	10,814
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(805,938)	(744,664)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(345,343)	(144,314)
1.1.9 Diğer		(88,698)	323,735
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.6	<b>(2,390,138)</b>	<b>207,275</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(257,934)	(380,146)
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		(1,564,029)	565,630
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,980,162)	(696,122)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		445,006	(308,171)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		20,517	513,641
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,025,440	(1,169,985)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,368,828)	1,095,166
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(710,148)	587,262
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(925,078)</b>	<b>1,892,883</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(1,172,255)</b>	<b>(3,403,275)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(71,135)	(32,473)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18,616	3,164
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,935,997)	(6,964,238)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,822,514	2,041,971
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(6,253)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	1,548,301
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,104,082</b>	<b>23,844</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,297,196	874,237
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,192,992)	(850,392)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(122)	(1)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>53,990</b>	<b>(510,951)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.6	<b>(939,261)</b>	<b>(1,997,499)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6	<b>5,826,911</b>	<b>9,075,471</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.6	<b>4,887,650</b>	<b>7,077,972</b>

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



### **3 Muhasebe politikaları**

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

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

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

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

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“Kurum”) kurulmuştur. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin Geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, söz konusu durum, raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda açıklanan ‘Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri’nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

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

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

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

Banka’nın sabit faizli TL bono ve kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli TL finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski TL faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan TL sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 arttırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve hazine ve sermaye piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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

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

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

Konsolidasyon sırasında, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Mart 2013 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Genel

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

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

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

#### Finansal kiralama faaliyetleri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Yönetmeliği) ve TMS çerçevesinde yeniden

sınıflandırılmakta ve yine aynı yönetmelik ve TMS'ye göre gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

### *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*

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

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

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

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

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

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

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

*Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları*

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

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı	%2.18	%2.18
Faiz Oranı	%6.95	%6.95
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.17	%6.17
Enflasyon Artış Oranı	%4.67	%4.67

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

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

*Emeklilik planları*

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

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

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

	31 Mart 2013	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

### a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

### b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşacak aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilecektir.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

#### **3.18.1 Kurumlar vergisi**

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

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

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

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

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

#### *Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

##### *KKTC*

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### *MALTA*

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

### *LÜKSEMBURG*

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

### *Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

### *HOLLANDA*

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

### *RUSYA*

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

#### *ROMANYA*

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

#### **3.18.2 Ertelenmiş vergiler**

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

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

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

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

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

#### **3.18.3 Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

#### **3.18.4 Yatırım indirimi**

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

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

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

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

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	943,771	852,698	788,599	552,893	3,137,961
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>943,771</b>	<b>852,698</b>	<b>788,599</b>	<b>552,893</b>	<b>3,137,961</b>
Faaliyet Kârı	291,131	459,848	761,418	24,098	1,536,495
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,646	2,646
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>291,131</b>	<b>459,848</b>	<b>761,418</b>	<b>26,744</b>	<b>1,539,141</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(358,286)	(358,286)
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>291,131</b>	<b>459,848</b>	<b>761,418</b>	<b>(331,542)</b>	<b>1,180,855</b>
Bölüm Varlıkları	36,082,109	69,507,327	63,941,528	16,092,152	185,623,116
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	174,560	174,560
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>36,082,109</b>	<b>69,507,327</b>	<b>63,941,528</b>	<b>16,266,712</b>	<b>185,797,676</b>
Bölüm Yükümlülükleri	64,109,249	38,776,114	45,611,560	14,715,781	163,212,704
Özkaynaklar	-	-	-	22,584,972	22,584,972
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>64,109,249</b>	<b>38,776,114</b>	<b>45,611,560</b>	<b>37,300,753</b>	<b>185,797,676</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	82,076	82,076
Amortisman	33,497	15,391	1,233	10,657	60,778
Değer Azalışı	185,292	165,872	(4,181)	233,145	580,128
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	21,397	19,267	187,389	(217,638)	10,415
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	735,871	810,123	273,863	460,584	2,280,441
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>735,871</b>	<b>810,123</b>	<b>273,863</b>	<b>460,584</b>	<b>2,280,441</b>
Faaliyet Kârı	166,153	530,967	271,814	236,237	1,205,171
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	75	75
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>166,153</b>	<b>530,967</b>	<b>271,814</b>	<b>236,312</b>	<b>1,205,246</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(243,055)	(243,055)
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>166,153</b>	<b>530,967</b>	<b>271,814</b>	<b>(6,743)</b>	<b>962,191</b>
Bölüm Varlıkları	34,253,386	66,686,271	61,037,515	17,633,928	179,611,100
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	168,274	168,274
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,253,386</b>	<b>66,686,271</b>	<b>61,037,515</b>	<b>17,802,202</b>	<b>179,779,374</b>
Bölüm Yükümlülükleri	62,139,441	33,704,733	46,011,331	16,266,923	158,122,428
Özkaynaklar	-	-	-	21,656,946	21,656,946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>62,139,441</b>	<b>33,704,733</b>	<b>46,011,331</b>	<b>37,923,869</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	261,242	261,242
Amortisman	25,472	13,716	786	18,370	58,344
Değer Azalışı	93,600	29,495	(45,056)	53,675	131,714
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	50,546	102,336	1,213,882	249,716	1,616,480
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

**3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

## **4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler**

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

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.83'tür (31 Aralık 2012: %16.87) (konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %18.11'dir (31 Aralık 2012: %18.21)).

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	846,276	11,167,071	23,997,448	59,553,527	5,157,659	10,456,632	-
<b>Risk Sınıfları</b>	54,995,831	-	4,231,381	22,334,142	31,996,597	59,553,527	3,438,439	5,228,316	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53,954,064	-	27	2,399,340	-	6,305	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	22	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	47,786	-	-	-
Çok tarafı 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	-	-	4,229,142	7,558,599	-	9,323	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	54,661,198	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	31,996,597	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	12,374,767	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,436	-	270,301	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	12,754	3,438,439	5,228,316	-
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	1,041,767	-	2,190	-	-	4,545,860	-	-	-

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>53,152,361</b>	-	<b>4,227,718</b>	<b>21,616,694</b>	<b>30,449,444</b>	<b>57,750,707</b>	<b>3,156,398</b>	<b>4,395,578</b>	-
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 ipoteğiyle 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 teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,242,404	-	5,062	-	-	4,399,994	-	-	-

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	1,064,965	12,878,462	25,316,094	68,491,885	5,485,172	10,456,632	-
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>58,946,135</b>	-	<b>5,324,827</b>	<b>25,756,923</b>	<b>33,754,792</b>	<b>68,491,885</b>	<b>3,656,781</b>	<b>5,228,316</b>	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,376,954	-	27	2,666,986	-	6,307	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	22	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	47,786	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,236	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,322,588	9,877,432	-	299,279	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	63,951,249	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	33,754,792	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	13,138,870	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	11,304	-	466,259	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	3,745	-	54,489	3,656,781	5,228,316	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,460,006	-	-	58,586	-	1,058,822	-	-	-
Diğer alacaklar	1,103,939	-	2,190	-	-	2,607,694	-	-	-

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	8,894,289	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	108,257	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,067,735	1,043,016
Özkaynak	22,796,509	21,835,440
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%18.11	%18.21

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	9,895,457	9,416,704
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	154,232	141,604
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,209,317	1,157,575
Özkaynak	23,688,243	22,599,323
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%16.83	%16.87

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	4,197,655	4,196,934
Nominal Sermaye	4,197,655	4,196,934
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	11,329,384	11,308,613
Kâr	4,486,620	3,334,080
Net Dönem Kârı	1,173,414	3,334,080
Geçmiş Yıllar Kârı	3,313,206	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	395,000	450,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	762,112	762,112
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	147,894	140,462
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	102,498	110,049
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	78,362	76,321
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388	6,388
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>21,915,851</b>	<b>20,783,877</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1,438,130	1,342,090
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947	947
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	114,385	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	368,378	491,398
Azınlık Payları	28	28
Diğer Yedekler	33,578	33,329
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,956,409</b>	<b>1,984,805</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>23,872,260</b>	<b>22,768,682</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>184,017</b>	<b>169,359</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	56,385	41,776
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	34,210	34,732
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	93,422	92,851
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>23,688,243</b>	<b>22,599,323</b>

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

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

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

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

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

#### **4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14,346	9,090
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,132	4,817
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	50,102	54,842
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,513	8,541
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	63,644	55,537
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	9,495	8,777
<b>(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>154,232</b>	<b>141,604</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>1,927,900</b>	<b>1,770,050</b>

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

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

### 4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

### 4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 172,136 TL'si bilanço uzun pozisyonundan (31 Aralık 2012: 1,598,721 TL bilanço kısa pozisyon) ve 861,097 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2012: 1,275,531 TL) oluşmak üzere 1,033,233 TL net yabancı para uzun pozisyon (31 Aralık 2012: 323,190 TL net yabancı para kısa pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1.7850	2.2877
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7850	2.2877
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7850	2.2874
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7850	2.2920
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7950	2.2943
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7900	2.3015
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.7827	2.3099

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,637,903	7,600,620	3,302,601	16,541,124
Bankalar	2,902,235	4,021,571	194,658	7,118,464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	87,823	176,545	19,783	284,151
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	880,507	2,647,720	200,265	3,728,492
Krediler (*)	14,048,344	29,630,132	1,361,876	45,040,352
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	632	-	2	634
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	43,145	69	81,113	124,327
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,389,307	1,210,455	26,908	2,626,670
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,989,896</b>	<b>45,287,112</b>	<b>5,187,206</b>	<b>75,464,214</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	841,769	3,330,971	417,020	4,589,760
Döviz Tevdiat Hesabı	16,752,316	22,920,285	1,592,255	41,264,856
Para Piyasalarına Borçlar	120,608	1,459,855	112,296	1,692,759
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,484,606	12,468,241	11,375	19,964,222
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	3,949,049	-	3,949,049
Muhtelif Borçlar	68,679	128,683	290,568	487,930
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	384,967	392,851	2,565,684	3,343,502
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>25,652,945</b>	<b>44,649,935</b>	<b>4,989,198</b>	<b>75,292,078</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(663,049)</b>	<b>637,177</b>	<b>198,008</b>	<b>172,136</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>517,209</b>	<b>338,493</b>	<b>5,395</b>	<b>861,097</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,014,815	16,577,950	3,642,987	30,235,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9,497,606)	(16,239,457)	(3,637,592)	(29,374,655)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>25,860,398</b>	<b>42,394,354</b>	<b>5,311,182</b>	<b>73,565,934</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,051,089</b>	<b>44,270,178</b>	<b>4,843,388</b>	<b>75,164,655</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(190,691)</b>	<b>(1,875,824)</b>	<b>467,794</b>	<b>(1,598,721)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(682,946)</b>	<b>1,886,842</b>	<b>71,635</b>	<b>1,275,531</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,993,422	20,954,187	4,225,391	35,173,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,676,368)	(19,067,345)	(4,153,756)	(33,897,469)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,581,005 tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 172,789 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,500,329 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	17,811,695	<b>17,811,695</b>
Bankalar	3,145,493	2,507,737	1,652,678	183,342	-	1,658,300	<b>9,147,550</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	13,736	25,664	352,310	58,422	63,976	657,930	<b>1,172,038</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	370	-	-	-	-	-	<b>370</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,293,288	8,036,722	12,052,863	6,368,592	2,030,589	4,102,781	<b>39,884,835</b>
Verilen Krediler (**)	21,915,917	10,554,986	17,061,822	35,610,276	17,954,202	1,949,172	<b>105,046,375</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	906,475	7,961	6,253	1,597	-	439	<b>922,725</b>
Diğer Varlıklar	627,782	683,947	1,167,016	1,571,189	69,924	7,692,230	<b>11,812,088</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>33,903,061</b>	<b>21,817,017</b>	<b>32,292,942</b>	<b>43,793,418</b>	<b>20,118,691</b>	<b>33,872,547</b>	<b>185,797,676</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3,791,142	763,135	254,261	-	-	795,958	<b>5,604,496</b>
Diğer Mevduat	64,679,099	9,646,865	5,792,598	607,046	24	18,498,421	<b>99,224,053</b>
Para Piyasalarına Borçlar	9,725,624	691,434	991,815	408,600	-	18,724	<b>11,836,197</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,366,223	<b>8,366,223</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,211,759	803,432	984,042	1,823,866	2,188,958	169,088	<b>7,181,145</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,369,760	7,097,678	4,593,858	4,486,461	1,939,577	192,295	<b>25,679,629</b>
Diğer Yükümlülükler	24,061	-	-	1	-	27,881,871	<b>27,905,933</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>86,801,445</b>	<b>19,002,544</b>	<b>12,616,574</b>	<b>7,325,974</b>	<b>4,128,559</b>	<b>55,922,580</b>	<b>185,797,676</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>2,814,473</b>	<b>19,676,368</b>	<b>36,467,444</b>	<b>15,990,132</b>	-	<b>74,948,417</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(52,898,384)</b>	-	-	-	-	<b>(22,050,033)</b>	<b>(74,948,417)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,844,286</b>	<b>4,400,458</b>	<b>1,837,024</b>	<b>3,616,842</b>	<b>973,366</b>	-	<b>12,671,976</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,135,189)</b>	<b>(2,154,004)</b>	<b>(1,577,052)</b>	<b>(4,582,060)</b>	<b>(1,352,047)</b>	-	<b>(10,800,352)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(52,189,287)</b>	<b>5,060,927</b>	<b>19,936,340</b>	<b>35,502,226</b>	<b>15,611,451</b>	<b>(22,050,033)</b>	<b>1,871,624</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 218,289 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.49-1.72	0.53-3.75	-	5.14-8.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.89-4.63	0.37-4.99	-	3.38-13.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.52-6.50	4.87-11.88	-	8.45-11.30
Verilen Krediler	2.86-7.30	2.71-6.17	5.68	7.22-14.06
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	6.29-9.00
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.40-1.95	1.06-2.27	-	3.50-6.49
Diğer Mevduat	1.74-3.00	1.92-2.19	1.48-2.03	5.56-6.24
Para Piyasalarına Borçlar	3.29	0.75-1.73	-	3.25-6.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.97	-	6.71-8.46
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.02-5.74	1.19-5.65	-	6.28-9.39

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem		Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar-
Para Birimi		(+/- baz puan)	Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(2,522,136)	%(11.06)
2	TL	(-) 400 baz puan	2,435,215	%10.68
3	USD	(+) 200 baz puan	(48,468)	%(0.21)
4	USD	(-) 200 baz puan	(33,575)	%(0.15)
5	EURO	(+) 200 baz puan	(75,223)	%(0.33)
6	EURO	(-) 200 baz puan	64,256	%0.28
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			2,465,896	%10.81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(2,645,827)	%(11.60)

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

**4.7 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar****4.7.1 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması**

<i>Cari Dönem</i>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>161,984</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>11,514</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

<i>Cari Dönem</i>		<b>Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp</b>	<b>Yeniden Değerleme Değer Artışları</b>		<b>Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar</b>		
<b>Portföy</b>			<b>Toplam</b>	<b>Katkı Sermayeye Dahil Edilen</b>	<b>Toplam</b>	<b>Ana Sermayeye Dahil Edilen</b>	<b>Katkı Sermayeye Dahil Edilen</b>
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	4,216	-	1,897
3	Diğer Hisse Senetleri	-	488	220	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>488</b>	<b>220</b>	<b>4,216</b>	-	<b>1,897</b>



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>		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	-	-	-	3,147	-	1,416
3	Diğer Hisse Senetleri	-	495	223	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>495</b>	<b>223</b>	<b>3,147</b>	-	<b>1,416</b>

**4.8 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık olarak solo bazda yaptıkları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 2012 yılında ve 2013 yılının ilk üç ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
<b>Ortalama (%)</b>	134.80	133.84	96.89	104.10

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,214,828	14,596,867	-	-	-	-	-	<b>17,811,695</b>
Bankalar	1,824,950	1,669,084	307,871	1,277,986	2,131,849	1,935,810	-	<b>9,147,550</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	36,205	137,892	61,908	347,376	449,676	138,981	-	<b>1,172,038</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	370	-	-	-	-	-	<b>370</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32,076	1,245,532	4,677,321	10,161,861	16,841,737	6,926,308	-	<b>39,884,835</b>
Verilen Krediler (**)	144,112	18,535,201	8,356,042	14,760,975	40,000,658	22,613,675	635,712	<b>105,046,375</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	8,341	6,259	908,125	-	-	<b>922,725</b>
Diğer Varlıklar	742,509	829,530	730,983	1,301,161	1,773,562	90,724	6,343,619	<b>11,812,088</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,994,680</b>	<b>37,014,476</b>	<b>14,142,466</b>	<b>27,855,618</b>	<b>62,105,607</b>	<b>31,705,498</b>	<b>6,979,331</b>	<b>185,797,676</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,104,620	3,439,095	854,168	53,300	153,313	-	-	<b>5,604,496</b>
Diğer Mevduat	21,817,405	61,811,414	9,549,994	4,726,271	1,296,265	22,704	-	<b>99,224,053</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,974,215	3,829,436	8,331,131	8,380,227	3,164,620	-	<b>25,679,629</b>
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,735,363	697,851	993,883	409,100	-	-	<b>11,836,197</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	676,258	732,639	984,042	2,444,184	2,344,022	-	<b>7,181,145</b>
Muhtelif Borçlar	613,366	4,166,804	3,591	4,748	-	3,577,714	-	<b>8,366,223</b>
Diğer Yükümlülükler (***)	275,057	333,335	247,115	192,712	430,350	78,845	26,348,519	<b>27,905,933</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,810,448</b>	<b>82,136,484</b>	<b>15,914,794</b>	<b>15,286,087</b>	<b>13,113,439</b>	<b>9,187,905</b>	<b>26,348,519</b>	<b>185,797,676</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(17,815,768)</b>	<b>(45,122,008)</b>	<b>(1,772,328)</b>	<b>12,569,531</b>	<b>48,992,168</b>	<b>22,517,593</b>	<b>(19,369,188)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>7,010,186</b>	<b>33,517,516</b>	<b>11,206,484</b>	<b>31,933,220</b>	<b>59,308,885</b>	<b>30,211,617</b>	<b>6,591,466</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,836,851</b>	<b>79,254,209</b>	<b>13,610,516</b>	<b>17,056,944</b>	<b>11,896,517</b>	<b>8,967,584</b>	<b>25,156,753</b>	<b>179,779,374</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(16,826,665)</b>	<b>(45,736,693)</b>	<b>(2,404,032)</b>	<b>14,876,276</b>	<b>47,412,368</b>	<b>21,244,033</b>	<b>(18,565,287)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 218,289 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.9 Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 4.10 Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Tutar (**)</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
<b>Risk Sınıfları</b>				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,055,266	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,535	16	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	91,676	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,236	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,049,116	4,434,129	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	139,531,923	5,049,986	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	72,708,914	934,260	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotéyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	14,525,126	73,626	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	487,255	9,692	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,126,298	115,949	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,577,414	-	-	-
Diğer alacaklar	3,713,823	-	-	-

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Yoktur.

## 5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	707,668	328,366	800,979	459,761
TCMB	562,488	16,143,078	492,972	14,372,246
Diğer	415	69,680	-	47,426
<b>Toplam</b>	<b>1,270,571</b>	<b>16,541,124</b>	<b>1,293,951</b>	<b>14,879,433</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	562,488	1,546,213	492,972	1,500,401
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	14,596,865	-	12,871,845
<b>Toplam</b>	<b>562,488</b>	<b>16,143,078</b>	<b>492,972</b>	<b>14,372,246</b>

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

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	219,094	-	223,894
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,152	-	19,816	-
<b>Toplam</b>	<b>12,152</b>	<b>219,094</b>	<b>19,816</b>	<b>223,894</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43,926	10,131	43,805	5,533
Swap İşlemleri	157,702	304,809	208,444	370,089
Futures İşlemleri	13	6,810	158	5,776
Opsiyonlar	56,821	37,501	46,557	30,273
Diğer	-	200	-	-
<b>Toplam</b>	<b>258,462</b>	<b>359,451</b>	<b>298,964</b>	<b>411,671</b>

#### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	284,133	1,217,814	431,974	845,451
Yurtdışı	1,744,953	5,900,650	2,041,492	6,844,511
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,029,086</b>	<b>7,118,464</b>	<b>2,473,466</b>	<b>7,689,962</b>

Yurtdışı bankalar hesabında 5,659,965 TL (31 Aralık 2012: 6,175,422 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 77,663 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 29,833 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,552,469 TL'si (31 Aralık 2012: 6,066,144 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 108,341 TL (31 Aralık 2012: 108,694 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,362,875	598,030	10,968,071	388,212
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,641,816	497,623	14,696,052	699,780
<b>Toplam</b>	<b>23,004,691</b>	<b>1,095,653</b>	<b>25,664,123</b>	<b>1,087,992</b>

**5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>35,818,815</b>	<b>34,227,618</b>
Borsada İşlem Gören	33,300,931	32,025,799
Borsada İşlem Görmeyen	2,517,884	2,201,819
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>22,762</b>	<b>22,251</b>
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	17,681	17,170
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>4,043,258</b>	<b>4,244,637</b>
<b>Toplam</b>	<b>39,884,835</b>	<b>38,494,506</b>

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla nominal değerleri 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 426,111,240 USD), kayıtlı değerleri toplamda 762,375 TL (31 Aralık 2012: 765,645 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>854</b>	<b>85,361</b>	<b>21</b>	<b>121,141</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	854	85,361	21	121,141
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>361,201</b>	<b>453,167</b>	<b>368,707</b>	<b>495,947</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>179,288</b>	<b>35</b>	<b>175,918</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>541,343</b>	<b>538,563</b>	<b>544,646</b>	<b>617,088</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>101,703,133</b>	<b>1,558,211</b>	<b>78,720</b>	<b>2,714,864</b>	<b>1,078,464</b>	<b>661,981</b>
İşletme Kredileri	9,702,353	143,762	6,421	510,034	239,572	105,666
İhracat Kredileri	4,412,923	10,438	-	109,983	82,689	19,451
İthalat Kredileri	543,310	4,724	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	3,595,802	2	-	183	-	-
Tüketici Kredileri	24,135,231	847,165	48,412	584,390	132,217	104,286
Kredi Kartları	11,957,883	-	-	422,506	-	321,797
Diğer	47,355,631	552,120	23,887	1,087,768	623,986	110,781
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101,703,133</b>	<b>1,558,211</b>	<b>78,720</b>	<b>2,714,864</b>	<b>1,078,464</b>	<b>661,981</b>

(\*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,289 TL tutarındaki kredi “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.

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

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



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Yakın izlemedeki kredilerin teminatları*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	8,929	1,995	-	10,924
İpotek	932,229	205,791	-	1,138,020
Rehin	107,364	33,308	-	140,672
Çek Senet	107,151	272,227	-	379,378
Diğer	530,494	38,542	-	569,036
Teminatsız	21,801	32,527	422,506	476,834
<b>Toplam</b>	<b>1,707,968</b>	<b>584,390</b>	<b>422,506</b>	<b>2,714,864</b>

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

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	76,519	191,364	72,335	340,218
61-90 Gün Arası	69,567	68,858	27,439	165,864
Diğer	1,561,882	324,168	322,732	2,208,782
<b>Toplam</b>	<b>1,707,968</b>	<b>584,390</b>	<b>422,506</b>	<b>2,714,864</b>

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

*Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1,304,835	1,029,160
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	222,517	33,750
5 üzeri uzatılanlar	30,859	15,554
<b>Toplam</b>	<b>1,558,211</b>	<b>1,078,464</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli</b>	<b>Yakın İzlemedeki</b>
<b>Uzatılan Süre</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0 - 6 ay	248,109	153,039
6 - 12 ay	223,463	75,954
1 - 2 yıl	498,846	151,895
2 - 5 yıl	463,162	168,359
5 yıl ve üzeri	124,631	529,217
<b>Toplam</b>	<b>1,558,211</b>	<b>1,078,464</b>

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

**5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>533,914</b>	<b>22,242,707</b>	<b>22,776,621</b>
Konut Kredisi	19,868	10,974,740	10,994,608
Taşıt Kredisi	19,582	1,296,110	1,315,692
İhtiyaç Kredisi	98,129	1,434,018	1,532,147
Diğer	396,335	8,537,839	8,934,174
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>246,592</b>	<b>246,592</b>
Konut Kredisi	-	238,254	238,254
Taşıt Kredisi	-	185	185
İhtiyaç Kredisi	-	6,512	6,512
Diğer	-	1,641	1,641
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>209,296</b>	<b>990,379</b>	<b>1,199,675</b>
Konut Kredisi	1,067	444,279	445,346
Taşıt Kredisi	6	6,621	6,627
İhtiyaç Kredisi	8,220	345,864	354,084
Diğer	200,003	193,615	393,618
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>10,967,230</b>	<b>374,975</b>	<b>11,342,205</b>
Taksitli	6,025,599	374,971	6,400,570
Taksitsiz	4,941,631	4	4,941,635
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>47,581</b>	<b>61,130</b>	<b>108,711</b>
Taksitli	14,675	1,178	15,853
Taksitsiz	32,906	59,952	92,858
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17,519</b>	<b>43,211</b>	<b>60,730</b>
Konut Kredisi	-	1,788	1,788
Taşıt Kredisi	-	105	105
İhtiyaç Kredisi	4,166	6,845	11,011
Diğer	13,353	34,473	47,826
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>192</b>	<b>13,063</b>	<b>13,255</b>
Konut Kredisi	-	13,063	13,063
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	192	-	192
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>2,554</b>	<b>48,029</b>	<b>50,583</b>
Konut Kredisi	53	14,977	15,030
Taşıt Kredisi	-	38	38
İhtiyaç Kredisi	185	26,746	26,931
Diğer	2,316	6,268	8,584
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>45,289</b>	<b>631</b>	<b>45,920</b>
Taksitli	36,088	631	36,719
Taksitsiz	9,201	-	9,201
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,143</b>	<b>1,090</b>	<b>2,233</b>
Taksitli	278	-	278
Taksitsiz	865	1,090	1,955
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>372,165</b>	<b>-</b>	<b>372,165</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,196,883</b>	<b>24,021,807</b>	<b>36,218,690</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,109,519</b>	<b>7,920,214</b>	<b>9,029,733</b>
İşyeri Kredileri	1,238	595,782	597,020
Taşıt Kredileri	47,344	1,573,378	1,620,722
İhtiyaç Kredileri	1,060,937	5,745,012	6,805,949
Diğer	-	6,042	6,042
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>85,583</b>	<b>714,055</b>	<b>799,638</b>
İşyeri Kredileri	-	38,362	38,362
Taşıt Kredileri	4,532	200,629	205,161
İhtiyaç Kredileri	81,051	475,064	556,115
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>630,775</b>	<b>655,264</b>	<b>1,286,039</b>
İşyeri Kredileri	-	1,311	1,311
Taşıt Kredileri	126	5,271	5,397
İhtiyaç Kredileri	149	10,572	10,721
Diğer	630,500	638,110	1,268,610
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>874,060</b>	<b>657</b>	<b>874,717</b>
Taksitli	457,282	657	457,939
Taksitsiz	416,778	-	416,778
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>6,603</b>	<b>-</b>	<b>6,603</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,603	-	6,603
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>587,487</b>	<b>-</b>	<b>587,487</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,294,027</b>	<b>9,290,190</b>	<b>12,584,217</b>

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

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	96,223,427	91,700,234
Yurtdışı Krediler (*)	8,194,570	8,048,596
<b>Toplam</b>	<b>104,417,997</b>	<b>99,748,830</b>

(\*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 218,289 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi “Yurtdışı Krediler” satırında gösterilmiştir.

**5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	9,767	34,247
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,767</b>	<b>34,247</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

<b>Özel Karşılıklar</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	178,541	153,280
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	425,366	468,299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,661,411	1,487,761
<b>Toplam</b>	<b>2,265,318</b>	<b>2,109,340</b>

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	147,695	45,263	120,788
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	39,732
<b>Toplam</b>	<b>147,695</b>	<b>45,263</b>	<b>160,520</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	141,642	40,941	114,613
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	38,274
<b>Toplam</b>	<b>141,642</b>	<b>40,941</b>	<b>152,887</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>342,410</b>	<b>577,852</b>	<b>1,784,948</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	259,479	19,603	84,158
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	213,513	202,272
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	213,513	202,272	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,580	54,183	86,360
Aktiften Silinen (-)	-	-	631
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	631
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>354,796</b>	<b>554,513</b>	<b>1,984,387</b>
Özel Karşılık (-)	(178,541)	(425,366)	(1,661,411)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>176,255</b>	<b>129,147</b>	<b>322,976</b>

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>955,670</b>	<b>537,104</b>	<b>616,566</b>	<b>2,109,340</b>
Dönem İçi İntikal (+)	137,565	65,109	78,174	280,848
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	66,484	22,859	34,896	124,239
Aktiften Silinen (-)	-	631	-	631
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,026,751</b>	<b>578,723</b>	<b>659,844</b>	<b>2,265,318</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>561,503</b>	<b>401,108</b>	<b>565,921</b>	<b>1,528,532</b>
Dönem İçi İntikal (+)	471,255	249,244	273,220	993,719
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	62,022	66,914	81,908	210,844
Aktiften Silinen (-)	14,821	46,259	140,667	201,747
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>955,670</b>	<b>537,104</b>	<b>616,566</b>	<b>2,109,340</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<i>Cari Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>162,985</b>	<b>184,066</b>	<b>746,308</b>
Özel Karşılık (-)	69,586	144,690	599,236
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>93,399</b>	<b>39,376</b>	<b>147,072</b>
<i>Önceki Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>133,372</b>	<b>245,566</b>	<b>666,560</b>
Özel Karşılık (-)	45,693	206,553	524,537
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>87,679</b>	<b>39,013</b>	<b>142,023</b>



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>176,255</b>	<b>129,147</b>	<b>322,976</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	354,796	554,513	1,976,357
Özel Karşılık Tutarı (-)	178,541	425,366	1,653,381
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	176,255	129,147	322,976
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>189,130</b>	<b>109,553</b>	<b>297,187</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	342,410	577,852	1,776,918
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,280	468,299	1,479,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	189,130	109,553	297,187
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,945	221	-	10,166
İpotek	491,308	62,133	-	553,441
Rehin	286,170	41,259	-	327,429
Çek Senet	261,300	285,571	-	546,871
Diğer	253,843	92,052	-	345,895
Teminatsız	217,457	196,654	695,783	1,109,894
<b>Toplam</b>	<b>1,520,023</b>	<b>677,890</b>	<b>695,783</b>	<b>2,893,696</b>

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

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	888,257	-	677,626	356,786
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>888,257</b>	<b>-</b>	<b>677,626</b>	<b>356,786</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	906,577	911,349
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	445,864
<b>Toplam</b>	<b>906,577</b>	<b>1,357,213</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>926,676</b>	<b>1,362,063</b>
Borsada İşlem Görenler	913,358	1,354,998
Borsada İşlem Görmeyenler	13,318	7,065
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>(3,951)</b>	<b>4,891</b>
<b>Toplam</b>	<b>922,725</b>	<b>1,366,954</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>1,366,954</b>	<b>4,786,530</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(26,348)
Yıl İçindeki Alımlar	6,253	9,557
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(450,843)	(3,407,676)
Değerleme Etkisi	361	4,891
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>922,725</b>	<b>1,366,954</b>

(\*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan, %100'e yükselmiştir. İlgili muhasebe standardının (TMS 39) mevzuat kaynaklı sermaye yükümlülüğü artışı durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) menkul kıymetlerin satış ve yeniden sınıflamasına izin vermesi nedeniyle ana ortaklık Banka VKET portföyünden önceki dönemde 595,638,000 USD nominal değerinde eurobond satışı gerçekleştirmiş, cari dönemde ise Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 20 Şubat 2013 tarih ve 602 sayılı yazısına istinaden 248,209,999 USD nominal değerinde eurobondu Satılmaya Hazır Portföyüne sınıflamıştır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	6.67
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ <sup>(1)</sup>	İzmir/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	Ankara/Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ <sup>(1)</sup>	Ankara/Türkiye	1.75	1.75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,833	6,386	792	155	-	457	547	-
2	32,354	19,628	15,161	730	302	1,144	2,619	-
3	558,313	68,171	1,503	21,510	1,976	2,851	5,976	-
4	3,671,623	331,605	13,628	87,161	2,362	55,168	34,844	-
5	78,882	66,061	3,297	5,671	74	11,486	6,730	-
6	79,837	67,450	45,452	2,016	-	33,184	18,566	-
7	251,407,290	23,683,777	274,340	3,079,573	2,404,666	(300,025)	18,381,955	-
8	266,992	263,304	3,885	12,004	1	5,107	997	-

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

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

**5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	-	0.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,702	34,369	208	470	11,079	4,102	(638)	19,800

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

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla.

Garanti Yatırım'ın %0.24 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>43</b>	<b>38</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	5	5
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>48</b>	<b>43</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	48	43
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

<b>İştirakler</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	48	43
Diğer İştirakler	-	-

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	48	43
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)***Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>973,374</b>	<b>582,311</b>	<b>342,494</b>
Ödenmiş Sermaye	317,797	12,016	844,365
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	29,681
Yedek Akçeler	474,900	419,008	(366,562)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	182,688	83,932	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	(19,237)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12,574
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,011	1,477	3,887
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-	129,292
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>128,365</b>	<b>-</b>	<b>4,423</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,101,739</b>	<b>582,311</b>	<b>346,917</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>78,108</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,101,739</b>	<b>582,305</b>	<b>268,809</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>896,741</b>	<b>559,976</b>	<b>332,747</b>
Ödenmiş Sermaye	322,353	12,016	856,656
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	30,113
Yedek Akçeler	474,900	419,008	(367,428)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	101,782	61,560	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	(40,642)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	12.821
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,294	1,440	2,805
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-	130.326
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>178,282</b>	<b>-</b>	<b>9,720</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,976</b>	<b>342,467</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>81,453</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,075,023</b>	<b>559,934</b>	<b>261,014</b>

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	34,901	32,079	522	169	231	1,058	1,470	-	-
2	34,958	16,239	4,678	239	73	720	395	-	-
3	2,448	2,213	15	-	10	989	182	-	-
4	1,363	758	88	-	2	85	(2)	-	-
5	2,170	1,940	5	-	14	285	(667)	-	-
6	35	59	26	-	-	(1)	(22)	-	-
7	286	286	-	-	-	-	-	-	-
8	289	286	-	-	-	-	-	-	-
9	41	41	-	-	-	-	-	-	-
10	346,479	48,432	273,216	53	-	6,318	7,389	-	-

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

Garanti Teknoloji İletişim Hizmetleri ve Tic. AŞ'nin tasfiye çalışmaları cari dönemde tamamlanmıştır.

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2,484,453</b>	<b>2,064,495</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(21,183)</b>	<b>419,958</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*)	-	46,474
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	(6,571)	420,961
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(14,612)	(47,477)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2,463,270</b>	<b>2,484,453</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) Önceki dönemde; Garanti Holding BV'in sermayesi 11 Ekim 2012 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden 18 Ekim 2012 tarihinde 349,088,600 EURO'dan 369,088,600 EURO'ya çıkartılmıştır.

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	235,950
Rayiç Değer İle Değerleme	2,227,320	2,248,503

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,344,632	1,357,098
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	131,654	130,967
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	819,696	829,100
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	131,654	130,967
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,907,170	583,788	17,144	63,128	-	22,373	15,446	-
2	1,573,807	110,557	2,377	29,603	-	5,546	6,994	160,860
3	50,515	32,779	2,549	99	553	349	(2,705)	-
4	21,895	18,977	2,186	203	60	775	348	-
5	4,537,583	612,574	16,599	11,531	1,909	36,326	41,857	-
6	10,164,486	1,043,032	44,847	91,055	18,651	80,906	24,020	1,125,908
7	737,910	172,466	41,949	8,954	4,121	4,430	3,816	218,852
8	742,336	742,306	-	-	-	(5)	(9)	751,034
9	790,048	671,122	-	74	-	(690)	(2,863)	-
10	3,220,313	460,392	46,713	50,864	4,793	19,234	9,525	-
11	206,172	36,395	6,420	4,244	-	1,581	1,255	-
12	178,505	22,447	2,514	8,953	-	867	1,896	-
13	273,937	32,752	572	3,755	-	837	914	-

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

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



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 Yıldan Az	1,215,094	1,102,238	1,174,890	1,063,248
1-5 Yıl Arası	2,029,605	1,727,766	2,029,321	1,717,707
5 Yıldan Fazla	103,438	84,645	108,236	87,955
<b>Toplam</b>	<b>3,348,137</b>	<b>2,914,649</b>	<b>3,312,447</b>	<b>2,868,910</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,348,137	3,312,447
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(433,488)	(443,537)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>2,914,649</b>	<b>2,868,910</b>

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

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

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

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

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

*Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

**5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar****5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2,123	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

**5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	157,645	(30,568)	(176)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	157,544	(29,621)	(241)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

**5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 31 Mart 2013 itibarıyla 205,287 TL (31 Aralık 2012: 231,220 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2013 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 328,809 TL (31 Aralık 2012: 316,089 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 123,522 TL (31 Aralık 2012: 84,869 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanmadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirim tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2012 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1,912 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmıştır. İlişikteki 31 Mart 2013 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,440 TL ertelenmiş vergi aktif mevcuttur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	619,135	123,557	522,914	104,112
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	195,237	56,021	484,047	103,976
Diğer	150,047	25,709	136,433	23,132
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>964,419</b>	<b>205,287</b>	<b>1,143,394</b>	<b>231,220</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 86,729 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 78,949 TL tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>136,551</b>	<b>130,102</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(4,114)</b>	<b>(2,446)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>132,437</b>	<b>127,656</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	39,826	79,074
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(16,848)	(72,163)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	188	517
Değer Artışı/Azalışı (-)	(399)	(151)
Amortisman Bedeli	(716)	(2,185)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	497	(311)
<b>Maliyet</b>	<b>159,627</b>	<b>136,551</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(4,642)</b>	<b>(4,114)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>154,985</b>	<b>132,437</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 27,727 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,313 TL).

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	1,362
Gayrimenkul Satışından	7,779	7,733
Diğer Varlıkların Satışından	3,007	3,007
<b>Toplam</b>	<b>10,786</b>	<b>12,102</b>

**5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	384,386	311,590

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>3,848,460</b>	-	<b>3,577,554</b>	<b>27,433,389</b>	<b>262,043</b>	<b>170,346</b>	<b>259,985</b>	<b>2,939</b>	<b>35,554,716</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>10,510,455</b>	-	<b>4,272,312</b>	<b>17,712,690</b>	<b>1,609,607</b>	<b>3,923,078</b>	<b>3,158,109</b>	<b>78,608</b>	<b>41,264,859</b>
Yurt İçinde Yer. K.	6,215,275	-	3,837,338	15,826,359	836,924	581,990	363,992	77,102	27,738,980
Yurt Dışında Yer.K	4,295,180	-	434,974	1,886,331	772,683	3,341,088	2,794,117	1,506	13,525,879
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>470,520</b>	-	<b>14,527</b>	<b>63,619</b>	<b>99</b>	-	-	-	<b>548,765</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>4,536,926</b>	-	<b>2,708,619</b>	<b>11,239,931</b>	<b>23,303</b>	<b>29,936</b>	<b>197,191</b>	-	<b>18,735,906</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>75,838</b>	-	<b>15,801</b>	<b>523,318</b>	<b>424</b>	<b>3,737</b>	<b>360</b>	-	<b>619,478</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,375,206</b>	-	<b>6,979</b>	<b>41,758</b>	-	<b>2,203</b>	<b>74,183</b>	-	<b>2,500,329</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,104,620</b>	-	<b>945,926</b>	<b>3,032,350</b>	<b>273,071</b>	<b>28,843</b>	<b>219,686</b>	-	<b>5,604,496</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	40,390	-	47,207	6,127	123	-	58,174	-	152,021
Yurt Dışı Bankalar	499,619	-	898,719	3,026,223	272,948	28,843	161,512	-	4,887,864
Katılım Bankaları	564,611	-	-	-	-	-	-	-	564,611
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,922,025</b>	-	<b>11,541,718</b>	<b>60,047,055</b>	<b>2,168,547</b>	<b>4,158,143</b>	<b>3,909,514</b>	<b>81,547</b>	<b>104,828,549</b>

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

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

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

<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>Sigorta Kapsamında Bulunan</b>		<b>Sigorta Limitini Aşan</b>	
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tasarruf Mevduatı (*)	17,418,211	12,744,375	17,936,522	20,553,407
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,330,084	9,268,758	13,515,697	14,775,318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,535,104	1,132,858	893,971	1,114,692
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(\*) 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan karar gereği mevduat sigortası limit tutarı 50,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	491,940	509,167
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	324,665	251,263
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**

<b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	73,560	29,778	64,201	13,104
Swap İşlemleri	312,750	344,755	479,897	286,895
Futures İşlemleri	94	1,461	-	-
Opsiyonlar	42,428	32,774	53,075	29,681
Diğer	-	615	-	148
<b>Toplam</b>	<b>428,832</b>	<b>409,383</b>	<b>597,173</b>	<b>329,828</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,424,484	1,095,295	1,488,444	1,178,481
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,290,923	18,754,508	4,089,892	18,987,595
<b>Toplam</b>	<b>5,715,407</b>	<b>19,849,803</b>	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>

**5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	1,766,732	7,410,870	1,615,231	6,275,413
Orta ve Uzun Vadeli	3,948,675	12,438,933	3,963,105	13,890,663
<b>Toplam</b>	<b>5,715,407</b>	<b>19,849,803</b>	<b>5,578,336</b>	<b>20,166,076</b>

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	1.657.751	1.677.335	-	3.783.981
Defter Değeri (*)	1.543.475	1.688.621	-	3.949.049

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	1.872.073	398.121	-	3.731.017
Defter Değeri (*)	1.766.215	401.834	-	3.908.986

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 193,268 TL (31 Aralık 2012:177,169 TL) ve YP menkul kıymetlerden 23,225 TL (31 Aralık 2012: 22,869 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

**5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
	<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>8.388.771</b>	<b>-</b>	<b>11.498.158</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.329.881	-	11.440.064	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	24.295	-	19.898	-
Gerçek Kişiler	34.595	-	38.196	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>1.754.667</b>	<b>1.692.759</b>	<b>748.015</b>	<b>1.860.771</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.754.536	1.692.759	747.723	1.860.771
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	63	-	186	-
Gerçek Kişiler	68	-	106	-
<b>Toplam</b>	<b>10.143.438</b>	<b>1.692.759</b>	<b>12.246.173</b>	<b>1.860.771</b>

**5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
	Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,944,306	18,577	3,937,158
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	3,613,539	36,122	3,346,707	36,198
Diğer	320,448	433,231	294,370	436,307
<b>Toplam</b>	<b>7,878,293</b>	<b>487,930</b>	<b>7,578,235</b>	<b>484,818</b>

**5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
	1 Yıldan Az	471	191	336
1-5 Yıl Arası	254	15	202	79
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>725</b>	<b>206</b>	<b>538</b>	<b>172</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

Yoktur.

### 5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1,438,130</b>	<b>1,342,090</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,255,721	1,178,931
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	74,645	74,557
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	98,559	88,693
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	58,857	46,781
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	83,850	74,466
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	5,746	6,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,872	4,749
<b>Toplam</b>	<b>10,618</b>	<b>11,384</b>

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

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

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

#### 5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	395,000	450,000

##### 5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	438,536	362,011
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	228,533	221,009
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	41,441	39,168
Devam Eden Dava Karşılıkları	20,381	19,942
Diğer Karşılıklar (**)	278,593	65,467
<b>Toplam</b>	<b>1,007,484</b>	<b>707,597</b>

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

(\*\*) Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla açılan soruşturma süreci sonucunda 8 Mart 2013 tarihli kararı ile Garanti Bankası AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık AŞ'den oluşan ekonomik bütünlüğe 213,385 bin TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu tutarın 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 160,038 bin TL olarak ödenmesi mümkündür. Rekabet Kurulu'nun gerekçeli kararı rapor tarihi itibarıyla tebliğ edilmemiştir. Yükümlülüğün yerine getirilmesi için nakit çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması sebebiyle TMS 37 uyarınca, Banka ilişikteki konsolide finansal tablolarda 160,038 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.



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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı*

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 27 Aralık 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2012 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 834,436 TL 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 tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2012
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(458,057)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	369,726
Genel Yönetim Giderleri	(22,899)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(111,230)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>1,479,105</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>1,367,875</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(426,261)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(107,178)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(533,439)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>834,436</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(369,726)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>464,710</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<b>31 Aralık 2012</b>
	<b>%</b>
İskonto Oranı (*)	6.97
Enflasyon Oranı (*)	4.67
Tahmin Edilen Reel Maas Artıs Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları (*)	4.67

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

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

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

31 Mart 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 303,013 TL (31 Aralık 2012: 344,819 TL)'dir.

**5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	303,013	344,819
Menkul Sermaye İradı Vergisi	76,597	99,573
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,405	2,072
BSMV	45,757	52,347
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,249	6,473
Diğer	21,881	75,811
<b>Toplam</b>	<b>450,937</b>	<b>581,134</b>

**5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,425	699
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,617	901
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	863	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,052	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,283	658
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,606	1,325
Diğer	19	11
<b>Toplam</b>	<b>8,865</b>	<b>3,697</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 1,290 TL (31 Aralık 2012: 19,032 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

### 5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

### 5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Satın alınan hisse senetleri	(2,345)	(3,066)
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,197,655	4,196,934
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>728,466</b>	<b>111,679</b>	<b>976,919</b>	<b>116,914</b>
Değerleme Farkı	728,466	111,679	976,919	116,914
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>728,466</b>	<b>111,679</b>	<b>976,919</b>	<b>116,914</b>

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

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

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

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

**5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	837,145	835,626
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	117,713	117,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>954,858</b>	<b>953,339</b>

**5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10,374,526	10,355,274
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,374,526</b>	<b>10,355,274</b>

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>140,524</b>	<b>112,527</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	7,441	27,971
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(8)	26
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>147,957</b>	<b>140,524</b>

### **5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 3,056,448 TL (31 Aralık 2012: 5,772,603 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,865,816 TL (31 Aralık 2012: 1,994,132 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 17,420,261 TL (31 Aralık 2012: 14,323,293 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	9,948,546	9,892,574
TP Teminat Mektupları	7,290,319	6,960,107
Akreditifler	6,385,047	6,141,429
Aval ve Kabul Kredileri	643,051	720,896
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	67,208	66,300
<b>Toplam</b>	<b>24,334,171</b>	<b>23,781,306</b>

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 206,744 TL (31 Aralık 2012: 184,169 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 110,543 TL (31 Aralık 2012: 97,396 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

##### **5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,361,787	1,405,272
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>188,687</i>	<i>165,372</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,173,100</i>	<i>1,239,900</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,972,384	22,376,034
<b>Toplam</b>	<b>24,334,171</b>	<b>23,781,306</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	658,933	107,189	751,410	104,756
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,037,558	496,646	830,324	476,831
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,602	2,250	9,300	1,514
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,705,093</b>	<b>606,085</b>	<b>1,591,034</b>	<b>583,101</b>

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

**5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	6	-
Yurt İçi Bankalardan	5,566	9,260	6,025	6,664
Yurt Dışı Bankalardan	28,291	8,573	46,404	10,142
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,857</b>	<b>17,833</b>	<b>52,435</b>	<b>16,806</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,022	3,361	8,278	1,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	937,241	41,955	942,231	47,612
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,378	6,084	102,252	24,613
<b>Toplam</b>	<b>960,641</b>	<b>51,400</b>	<b>1,052,761</b>	<b>74,103</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	551	36

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>117,322</b>	<b>112,011</b>	<b>145,831</b>	<b>110,990</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	462	-	-
Yurt İçi Bankalara	16,936	13,706	28,185	3,427
Yurt Dışı Bankalara	100,386	97,843	117,646	107,563
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	8,984	-	9,133
<b>Toplam</b>	<b>117,322</b>	<b>120,995</b>	<b>145,831</b>	<b>120,123</b>

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	355	122

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	316	13,552	-	-	-	3,034	-	16,902
Tasarruf Mevduatı	728	49,027	472,333	4,873	2,531	5,948	-	535,440
Resmi Mevduat	-	103	909	-	-	-	-	1,012
Ticari Mevduat	658	35,671	180,645	3,420	3,340	1,534	-	225,268
Diğer Mevduat	1	521	7,085	49	44	6	-	7,706
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,703</b>	<b>98,874</b>	<b>660,972</b>	<b>8,342</b>	<b>5,915</b>	<b>10,522</b>	<b>-</b>	<b>786,328</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	24,510	17,326	108,193	8,025	29,931	19,810	355	208,150
Bankalar Mevduatı	1,442	12,937	2,711	522	376	19	-	18,007
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	8	-	84	136	-	229
<b>Toplam</b>	<b>25,952</b>	<b>30,264</b>	<b>110,912</b>	<b>8,547</b>	<b>30,391</b>	<b>19,965</b>	<b>355</b>	<b>226,386</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>27,655</b>	<b>129,138</b>	<b>771,884</b>	<b>16,889</b>	<b>36,306</b>	<b>30,487</b>	<b>355</b>	<b>1,012,714</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	355	15,232	1,324	-	-	3,528	-	20,439
Tasarruf Mevduatı	651	85,186	584,631	21,284	6,616	6,649	-	705,017
Resmi Mevduat	-	97	892	53	-	-	-	1,042
Ticari Mevduat	1,283	58,135	169,855	78,478	9,927	7,049	-	324,727
Diğer Mevduat	2	339	6,298	2,260	15	5	-	8,919
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,291</b>	<b>158,989</b>	<b>763,000</b>	<b>102,075</b>	<b>16,558</b>	<b>17,231</b>	<b>-</b>	<b>1,060,144</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	18,618	62,350	147,183	14,610	18,768	21,304	343	283,176
Bankalar Mevduatı	493	13,562	321	403	772	388	-	15,939
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	12	18	-	31
<b>Toplam</b>	<b>19,111</b>	<b>75,913</b>	<b>147,504</b>	<b>15,013</b>	<b>19,552</b>	<b>21,710</b>	<b>343</b>	<b>299,146</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>21,402</b>	<b>234,902</b>	<b>910,504</b>	<b>117,088</b>	<b>36,110</b>	<b>38,941</b>	<b>343</b>	<b>1,359,290</b>

**5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

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

**5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

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



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>15,515,022</b>	<b>13,013,051</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	477,926	55,948
Türev Finansal İşlemlerden	1,621,849	1,138,137
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13,415,247	11,818,966
<b>Zarar (-)</b>	<b>15,279,265</b>	<b>12,940,103</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	317,815	13,519
Türev Finansal İşlemlerden	1,492,867	1,228,954
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	13,468,583	11,697,630
<b>Toplam</b>	<b>235,757</b>	<b>72,948</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 616,585 TL'si (31 Mart 2012: 751,610 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 403,763 TL'si (31 Mart 2012: 808,712 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile amortize edilmektedir.

Aynı kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 85,000 TL olan sabit faizli kredileri ve nominal tutarı toplam 300,000 TL olan sabit kuponlu bonoları aynı nominal değerlere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu işlemler nedeniyle, riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 549 TL ve 1,575 TL zarar cari dönemde gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	<b>230,807</b>	<b>105,187</b>
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>137,887</i>	<i>45,515</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>51,693</i>	<i>30,461</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>41,227</i>	<i>29,211</i>
Genel Karşılık Giderleri	<b>105,217</b>	<b>2,781</b>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	<b>388</b>	<b>1,202</b>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>388</i>	<i>1,202</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	<b>243,270</b>	<b>20,993</b>
<b>Toplam</b>	<b>579,682</b>	<b>130,163</b>

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	468,686	418,157
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,183	6,449
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1,073
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	48,028	49,475
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,898	8,307
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	446	478
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	716	562
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	378,378	351,918
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>61,630</i>	<i>55,052</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>7,590</i>	<i>6,639</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>28,725</i>	<i>25,694</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>280,433</i>	<i>264,533</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,310	1,814
Diğer (*)	104,139	106,874
<b>Toplam</b>	<b>1,021,784</b>	<b>945,107</b>

(\*) 31 Mart 2013 itibarıyla 23,422 TL (31 Mart 2012: 24,870 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 10,127 TL (31 Mart 2012: 8,092 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka, 31 Mart 2013 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 271,557 TL (31 Mart 2012: 312,715 TL) tutarında cari vergi gideri ile 86,729 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2012: 69,660 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(22,902)	(80,344)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	111,018	13,164
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	14,096	14,657
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(15,483)	(17,137)
<b>Toplam</b>	<b>86,729</b>	<b>(69,660)</b>

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

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	87,314	(67,180)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(1,387)	(2,480)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	802	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>86,729</b>	<b>(69,660)</b>

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

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

**5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama****5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	7,441	9,361

**5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## 5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

#### 5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

##### Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	88,612	3,531	263,859	121,141	442,665	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	89,273	3,587	9,375	85,361	428,624	453,167
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	602	1	183	2	6,735	69

##### Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Dönem Sonu Bakiyesi	88,612	3,531	263,859	121,141	442,665	495,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,020	1	250	1	10,387	360

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	6,679	5,737	101,958	1,109,063	207,192	342,796
Dönem Sonu Bakiyesi	25,815	6,679	287,831	101,958	329,292	207,192
Mevduat Faiz Gideri	355	122	1,571	7,384	3,151	4,079

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	6,963	-	3,373,361	1,066,781	-	28,710
Dönem Sonu	-	6,963	2,376,598	3,373,361	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	<b>(193)</b>	<b>10,536</b>	<b>(8,639)</b>	<b>3,893</b>	<b>-</b>	<b>869</b>
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 371,822 TL (31 Aralık 2012: 402,975 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.35'i (31 Aralık 2012: %0.40), konsolide aktif toplamının %0.20'sidir (31 Aralık 2012: %0.22). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 527,272 TL (31 Aralık 2012: 795,136 TL), konsolide aktif toplamının %0.28'idir (31 Aralık 2012: %0.44). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 542,115 TL (31 Aralık 2012: 620,619 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.23'üdür (31 Aralık 2012: %2.61). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 642,938 TL (31 Aralık 2012: 315,829 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.61'ini (31 Aralık 2012: %0.32) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 118,934 TL olup (31 Aralık 2012: 37,136 TL) toplam alınan kredilerin %0.47'sidir (31 Aralık 2012: %0.14). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 19,436 TL (31 Aralık 2012: 20,707 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 11 TL (31 Mart 2012: 2,919 TL), reklam yayın hizmeti nedeniyle 1,734 TL (31 Mart 2012: 1,679 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 6,147 TL (31 Mart 2012: 5,170 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 1,467 TL (31 Mart 2012: 1,340 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 293 TL (31 Mart 2012: 406 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2013 itibarıyla 32,297 TL (31 Mart 2012: 31,567 TL)'dir.

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

Yoktur.

### **5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler***

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

**5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

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



## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

Yoktur.

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar****5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Temmuz 2012)\***

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

**STANDARD AND POORS (Nisan 2013)\***

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

**FITCH RATINGS (Aralık 2012)\***

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

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

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

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Temmuz 2012)\***

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

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

**5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Temmuz 2010)\***

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

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

**5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Aralık 2012)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Destek	2
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA
Görünüm	Durağan

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

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

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**STANDARD AND POORS (Nisan 2013)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

**5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Aralık 2012)\***

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

**5.10.2 Diğer açıklamalar**

Ana ortaklık Banka'nın 7 Mart 2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile 2012 yılına ait vergi sonrası karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması hususunun 30 Nisan 2013 tarihinde yapılacak olağan genel kurul toplantısında ortakların onayına sunulmasına karar verilmiştir.

<b>2012 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2012 Yılı Karı</b>	<b>3,070,325</b>
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	(153,516)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(24,941)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,341)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(386,500)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,121,377)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(38,650)

## **6 Sınırlı denetim raporu**

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

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2013 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 25 Nisan 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

.....