

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

30 Temmuz 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 85 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

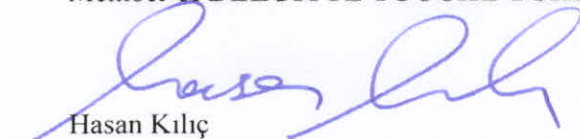
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız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

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

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

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

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 30 Temmuz 2012

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

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Bilanço sonrası hususlar	82
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 915, yurtdışında 7 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde ;

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

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

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	25 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	34 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	20 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	22 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	18 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	30 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	27 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	21 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	27 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	31 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	17 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	18 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	18 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	18 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık ve Çağrı Merkezi	20.03.2012	Yüksek Lisans	13 yıl
Didem Dinçer Başer	GMY-Şubersiz Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2012			31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		(5.1.1)	2,583,505	9,720,876	12,304,381	1,589,491	6,671,660	8,261,151
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)			749,172	1,137,396	1,886,568	430,934	1,225,908	1,656,842
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		(5.1.2)	534,674	1,137,396	1,672,070	430,934	1,225,908	1,656,842
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			36,730	859,098	895,828	179,828	762,198	942,026
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			14,379	-	14,379	17,901	-	17,901
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			428,420	274,525	702,945	190,428	460,554	650,982
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			55,145	3,773	58,918	42,777	3,156	45,933
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			214,498	-	214,498	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		(5.1.5)	214,498	-	214,498	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR		(5.1.3)	2,286,047	5,607,703	7,893,750	2,102,492	12,241,459	14,343,951
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		(5.1.4)	33,730,868	1,045,611	34,776,479	27,257,001	1,542,643	28,799,644
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			22,584	3,808	26,392	23,865	1,706	25,571
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			33,463,083	87,952	33,551,035	26,234,437	173,268	26,407,705
5.3 Diğer Menkul Değerler			245,201	953,851	1,199,052	998,699	1,367,669	2,366,368
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR		(5.1.5)	54,623,347	32,821,064	87,444,411	49,618,481	34,194,821	83,813,302
6.1 Krediler ve Alacaklar			54,319,100	32,821,064	87,140,164	49,338,109	34,194,821	83,532,930
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		(5.7)	418,918	1,000,653	1,419,571	296,961	1,167,853	1,464,814
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			53,900,182	31,820,411	85,720,593	49,041,148	33,026,968	82,068,116
6.2 Takipteki Krediler			1,611,895	-	1,611,895	1,532,087	-	1,532,087
6.3 Özel Karşılıklar (-)			1,307,648	-	1,307,648	1,251,715	-	1,251,715
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI			-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		(5.1.6)	1,581,010	1,536,705	3,117,715	3,176,043	1,610,487	4,786,530
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			1,573,902	1,536,705	3,110,607	3,170,068	1,610,487	4,780,555
8.2 Diğer Menkul Değerler			7,108	-	7,108	5,975	-	5,975
IX. İŞTİRAKLER (Net)		(5.1.7)	19,892	-	19,892	19,834	-	19,834
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			19,892	-	19,892	19,834	-	19,834
9.2.1 Mali İştirakler			16,225	-	16,225	18,120	-	18,120
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			3,667	-	3,667	1,714	-	1,714
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		(5.1.8)	426,655	1,759,614	2,186,269	408,780	1,759,796	2,168,576
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			322,570	1,759,614	2,082,184	304,695	1,759,796	2,064,491
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			104,085	-	104,085	104,085	-	104,085
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)		(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		(5.1.11)	-	-	-	-	129,335	129,335
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	129,335	129,335
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.1.12)	1,144,033	664	1,144,697	1,243,531	80	1,243,611
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.1.13)	53,922	-	53,922	55,550	-	55,550
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			53,922	-	53,922	55,550	-	55,550
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(5.1.14)	62,666	-	62,666	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI			146,760	-	146,760	6,359	-	6,359
17.1 Cari Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		(5.1.15)	146,760	-	146,760	6,359	-	6,359
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.1.16)	123,536	-	123,536	121,759	-	121,759
18.1 Satış Amaçlı			123,536	-	123,536	121,759	-	121,759
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		(5.1.17)	1,099,314	141,979	1,241,293	1,128,823	107,174	1,235,997
AKTİF TOPLAMI			98,630,727	53,771,612	152,402,339	87,159,078	59,483,363	146,642,441

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2012			31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)		50,189,425	37,231,876	87,421,301	47,777,457	36,765,318	84,542,775
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		713,775	205,743	919,518	602,101	1,234,981	1,837,082
1.2 Diğer			49,475,650	37,026,133	86,501,783	47,175,356	35,530,337	82,705,693
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)		655,141	305,039	960,180	495,160	279,157	774,317
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)		4,151,065	17,296,105	21,447,170	4,384,503	16,139,154	20,523,657
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)		10,408,786	1,210,307	11,619,093	8,338,618	2,616,373	10,954,991
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			10,408,786	1,210,307	11,619,093	8,338,618	2,616,373	10,954,991
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)		2,415,714	1,566,248	3,981,962	2,082,601	1,621,496	3,704,097
5.1 Bonolar			2,415,714	-	2,415,714	2,082,601	-	2,082,601
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			-	1,566,248	1,566,248	-	1,621,496	1,621,496
VI. FONLAR			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)		3,879,216	267,009	4,146,225	3,481,891	75,440	3,557,331
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			439,725	1,019,679	1,459,404	676,407	1,153,312	1,829,719
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)		1	1	2	1	4	5
10.1 Finansal Kiralama Borçları			1	1	2	1	4	5
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)		-	229	229	-	782	782
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	229	229	-	782	782
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.7)		1,938,805	42,862	1,981,667	1,795,843	35,303	1,831,146
12.1 Genel Karşılıklar			1,045,402	31,847	1,077,249	979,797	34,152	1,013,949
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			338,666	-	338,666	266,805	-	266,805
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			554,737	11,015	565,752	549,241	1,151	550,392
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.8)		436,791	1,919	438,710	265,165	235	265,400
13.1 Cari Vergi Borcu			436,791	1,919	438,710	265,165	235	265,400
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)		-	114,031	114,031	-	1,081,402	1,081,402
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)		18,271,020	561,345	18,832,365	17,104,283	472,536	17,576,819
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			1,858,870	494,130	2,353,000	1,503,041	427,157	1,930,198
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			394,240	494,204	888,444	180,988	427,546	608,534
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			741,530	-	741,530	598,953	-	598,953
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(63,225)	(74)	(63,299)	(63,225)	(389)	(63,614)
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			10,631,936	67,215	10,699,151	8,330,667	45,379	8,376,046
16.3.1 Yasal Yedekler			907,653	7,724	915,377	716,363	6,940	723,303
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			9,724,283	-	9,724,283	7,612,215	-	7,612,215
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	59,491	59,491	2,089	38,439	40,528
16.4 Kâr veya Zarar			1,580,214	-	1,580,214	3,070,575	-	3,070,575
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			1,580,214	-	1,580,214	3,070,575	-	3,070,575
PASİF TOPLAMI			92,785,689	59,616,650	152,402,339	86,401,929	60,240,512	146,642,441

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.06.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		71,003,255	138,314,968	209,318,223	56,011,426	127,698,145	183,709,571
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	6,513,971	15,446,947	21,960,918	5,802,261	15,219,237	21,021,498
1.1. Teminat Mektupları		6,498,084	8,967,164	15,465,248	5,786,884	9,134,682	14,921,566
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		465,238	201,547	666,785	431,028	266,469	697,497
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		6,032,846	8,765,617	14,798,463	5,355,856	8,868,213	14,224,069
1.2. Banka Kredileri		3,098	844,381	847,479	3,687	511,863	515,550
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		150	844,381	844,531	1,705	511,863	513,568
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		2,948	-	2,948	1,982	-	1,982
1.3. Akreditifler		12,789	5,568,394	5,581,183	11,690	5,502,456	5,514,146
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		12,789	5,568,394	5,581,183	11,690	5,502,456	5,514,146
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	67,008	67,008	-	70,236	70,236
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	34,277,392	62,126,842	96,404,234	32,059,110	60,470,829	92,529,939
2.1. Cayılamaz Taahhütler		25,379,828	7,656,133	33,035,961	23,630,190	8,513,450	32,143,640
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		825,843	1,988,664	2,814,507	1,889,216	1,204,371	3,093,587
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	136,421	136,421	200	559,500	559,700
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1,000	8,576	9,576	1,000	10,407	11,407
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,108,960	4,765,972	9,874,932	4,688,182	5,946,547	10,634,729
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		3,408,537	-	3,408,537	2,230,853	-	2,230,853
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,128	-	16,128	16,390	-	16,390
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14,755,150	-	14,755,150	13,540,139	-	13,540,139
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	756,500	2,020,710	1,264,210	792,625	2,056,835
2.2. Cayılabilir Taahhütler		8,897,564	54,470,709	63,368,273	8,428,920	51,957,379	60,386,299
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,897,564	54,470,004	63,367,568	8,428,920	51,956,658	60,385,578
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	705	705	-	721	721
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	30,211,892	60,741,179	90,953,071	18,150,055	52,008,079	70,158,134
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	48,950	48,950	-	1,967,575	1,967,575
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	48,950	48,950	-	102,575	102,575
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		30,211,892	60,692,229	90,904,121	18,150,055	50,040,504	68,190,559
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,249,810	6,281,157	11,530,967	4,211,614	5,989,590	10,201,204
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,782,523	3,941,626	5,724,149	1,527,702	3,612,899	5,140,601
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,467,287	2,339,531	5,806,818	2,683,912	2,376,691	5,060,603
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		17,726,740	41,066,249	58,792,989	8,745,935	33,714,427	42,460,362
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		5,966,054	13,147,703	19,113,757	4,721,703	8,378,462	13,100,165
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		8,060,586	11,179,463	19,240,049	715,032	12,354,491	13,069,523
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,050,050	8,181,347	10,231,397	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,650,050	8,557,736	10,207,786	1,654,600	6,490,737	8,145,337
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,201,782	12,693,622	19,895,404	5,067,362	9,824,110	14,891,472
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,604,098	5,259,222	8,863,320	2,040,606	4,933,329	6,973,935
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,576,284	5,619,179	9,195,463	3,007,756	3,994,033	7,001,789
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,802,690	1,802,690	-	888,861	888,861
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		21,400	1,780	23,180	19,000	7,887	26,887
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	10,751	10,751	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		17,285	46,510	63,795	66,940	60,369	127,309
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		17,285	24,670	41,955	30,820	23,623	54,443
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	21,840	21,840	36,120	36,746	72,866
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		16,275	604,691	620,966	58,204	452,008	510,212
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		353,777,281	207,671,835	561,449,116	320,368,460	209,380,024	529,748,484
IV. EMANET KIYMETLER		68,171,890	21,242,841	89,414,731	69,767,974	20,141,049	89,909,023
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		32,186,676	1,108	32,187,784	37,046,678	1,188	37,047,866
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		24,157,160	6,198,685	30,355,845	22,266,158	7,297,692	29,563,850
4.3. Tahsile Alınan Çekler		8,356,088	1,546,539	9,902,627	7,474,216	1,447,143	8,921,359
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,404,106	1,532,867	4,936,973	2,915,109	1,135,226	4,050,335
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		41,858	10,739,877	10,781,735	38,697	9,401,147	9,439,844
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	43,866	43,866	-	46,051	46,051
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		26,002	1,179,899	1,205,901	27,116	812,602	839,718
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		285,605,391	186,428,994	472,034,385	250,600,486	189,238,975	439,839,461
5.1. Menkul Kıymetler		1,569,780	113,181	1,682,961	1,390,133	121,371	1,511,504
5.2. Teminat Senetleri		37,776,948	9,799,773	47,576,721	33,971,973	10,100,312	44,072,285
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		55,092,091	48,638,034	103,730,125	49,423,787	51,360,202	100,783,989
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		191,166,402	127,877,618	319,044,020	165,814,423	127,656,682	293,471,105
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		170	388	558	170	408	578
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		424,780,536	345,986,803	770,767,339	376,379,886	337,078,169	713,458,055

İlişikteki açıklamla ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2012 30.06.2012	01.01.2011 30.06.2011	01.04.2012 30.06.2012	01.04.2011 30.06.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	6,440,361	4,702,150	3,249,151	2,453,559
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,089,742	2,956,456	2,092,233	1,513,547
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		122,032	110,262	61,522	58,792
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,388	1,190	1,251	867
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,162,382	1,577,473	1,067,157	857,864
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,584	10,794	10,328	6,371
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,937,586	1,285,242	978,482	714,542
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		205,212	281,437	78,347	136,951
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		63,817	56,769	26,988	22,489
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	3,703,891	2,613,842	1,854,745	1,367,222
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,582,368	1,796,374	1,285,190	932,474
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		440,317	442,695	218,955	229,074
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		520,363	318,074	264,708	162,414
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		151,192	52,140	84,243	41,604
2.5 Diğer Faiz Giderleri		9,651	4,559	1,649	1,656
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,736,470	2,088,308	1,394,406	1,086,337
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		982,156	1,009,991	475,055	484,606
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,217,095	1,180,628	600,484	577,936
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		72,184	84,827	43,053	39,813
4.1.2 Diğer		1,144,911	1,095,801	557,431	538,123
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		234,939	170,637	125,429	93,330
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		560	404	367	173
4.2.2 Diğer		234,379	170,233	125,062	93,157
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	2,444	3,757	2,386	3,667
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	156,152	325,577	67,252	61,321
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		86,669	244,787	59,007	33,264
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(241,474)	137,405	(205,436)	120,936
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		310,957	(56,615)	213,681	(92,879)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	168,423	695,564	94,330	418,596
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,045,645	4,123,197	2,033,429	2,054,527
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	391,458	437,808	282,459	188,641
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,661,216	1,418,015	836,485	713,443
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,992,971	2,267,374	914,485	1,152,443
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	1,992,971	2,267,374	914,485	1,152,443
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	412,757	468,972	195,985	209,264
16.1 Cari Vergi Karşılığı		561,165	232,710	273,876	133,712
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(148,408)	236,262	(77,891)	75,552
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,580,214	1,798,402	718,500	943,179
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,580,214	1,798,402	718,500	943,179
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.376	0.428	0.171	0.225

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2012 30.06.2012	01.01.2011 30.06.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	211,133	(963,668)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(4,893)	7,262
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	394	726
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	107,678	83,484
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(38,980)	171,048
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	275,332	(701,148)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1,580,214	1,798,402
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(21,361)	214,245
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,601,575	1,584,157
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,855,546	1,097,254

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011-30.06.2011																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	528,456	-	5,268,509	12,574	-	3,127,964	1,973,810	598,187	2,453	(64,707)	-	16,431,680
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(708,429)	-	-	-	-	(708,429)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	-	581
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	-	581
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,293	-	-	5,969	-	-	-	-	-	-	-	7,262
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	-	(562)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,798,402	-	-	-	-	-	-	1,798,402
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	(570,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	20,230	-	(3,127,964)	(570,000)	-	-	-	-	(570,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	(20,996)	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	-	-	766	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4,200,000	772,554	11,880	-	723,011	-	7,612,215	38,773	1,798,402	-	1,265,381	598,953	1,891	(64,126)	-	16,958,934
CARI DÖNEM 01.01.2012-30.06.2012																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	723,303	-	7,612,215	40,528	-	3,070,575	608,534	598,953	1,891	(63,614)	-	17,576,819
Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,910	-	-	-	-	279,910
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz H		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	(455)	-	-	(4,438)	-	-	-	-	-	-	-	(4,893)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,580,214	-	-	-	-	-	-	1,580,214
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142,577	-	-	-	(600,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	192,529	-	2,112,068	23,401	-	(3,070,575)	(600,000)	-	-	-	-	(600,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	192,529	-	2,112,068	-	-	(2,276,880)	(193,695)	(27,717)	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	-	-	170,294	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4,200,000	772,554	11,880	-	915,377	-	9,724,283	59,491	1,580,214	-	888,444	741,530	1,891	(63,299)	-	18,832,365

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2012 30.06.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2011 30.06.2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,254,140	1,586,009
1.1.1	Alınan Faizler		6,280,375	4,402,389
1.1.2	Ödenen Faizler		(3,837,211)	(2,611,072)
1.1.3	Alınan Temettüleri		2,386	3,757
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,217,094	1,279,474
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		146,216	407,431
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		20,808	44,011
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,259,967)	(1,116,492)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(461,848)	(356,789)
1.1.9	Diğer	(5.6)	146,287	(466,700)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		393,126	(129,769)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		4,492	(97,841)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,389,064	(802,825)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,904,868)	(10,246,142)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,782,643)	(1,581,721)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,130,951	(199,288)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		760,620	4,454,995
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		740,519	4,825,240
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	54,991	3,517,813
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,647,266	1,456,240
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,762,376)	3,501,790
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		(54,864)	(105,136)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37,636	43,053
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8,413,111)	(6,206,385)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,211,235	8,417,046
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7,065)	(5,781)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,463,793	1,358,993
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(334,205)	2,827,397
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,505,406	3,642,913
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,239,609)	(245,144)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(600,000)	(570,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2)	(372)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(273,002)	157,079
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(1,722,317)	7,942,507
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,613,562	6,195,233
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,891,245	14,137,740

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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 değeri fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değeri uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değeri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değeri düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.06.2012(*)	31.12.2011(*)	31.12.2010
	%	%	%
İskonto Oranı	4.25	4.25	4.66
Faiz Oranı	9.52	9.52	10.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	6.56	6.56	6.60
Enflasyon Oranı	5.06	5.06	5.10

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

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

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

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde 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 uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

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

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,471,614	1,495,452	547,923	528,212	4,043,201
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,471,614	1,495,452	547,923	528,212	4,043,201
Faaliyet Kârı	317,449	818,672	508,705	345,701	1,990,527
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,444	2,444
Vergi Öncesi Kâr	317,449	818,672	508,705	348,145	1,992,971
Kurumlar Vergisi	-	-	-	412,757	412,757
Vergi Sonrası Kâr	317,449	818,672	508,705	(64,612)	1,580,214
Bölüm Varlıkları	30,110,638	57,348,271	58,977,327	3,759,942	150,196,178
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,206,161	2,206,161
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	30,110,638	57,348,271	58,977,327	5,966,103	152,402,339
Bölüm Yükümlülükleri	54,845,756	33,219,302	43,045,456	2,459,460	133,569,974
Özkaynaklar	-	-	-	18,832,365	18,832,365
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	54,845,756	33,219,302	43,045,456	21,291,825	152,402,339
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	78,848	78,848
Amortisman	51,131	27,264	1,563	17,879	97,837
Değer Azalışı	269,140	162,102	(56,318)	17,425	392,349
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(13,792)	11,531	477,179	(8,597)	466,321
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,528,793	1,515,411	664,403	410,833	4,119,440
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,528,793	1,515,411	664,403	410,833	4,119,440
Faaliyet Kârı	609,613	981,235	576,157	96,612	2,263,617
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3,757	3,757
Vergi Öncesi Kâr	609,613	981,235	576,157	100,369	2,267,374
Kurumlar Vergisi	-	-	-	468,972	468,972
Vergi Sonrası Kâr	609,613	981,235	576,157	(368,603)	1,798,402
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	27,857,755	55,955,547	56,911,004	5,918,135	146,642,441
Bölüm Yükümlülükleri	51,721,161	35,039,949	39,909,125	2,395,387	129,065,622
Özkaynaklar	-	-	-	17,576,819	17,576,819
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	51,721,161	35,039,949	39,909,125	19,972,206	146,642,441
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	269,128	269,128
Amortisman	52,754	30,525	2,180	530	85,989
Değer Azalışı	110,686	98,759	5,267	224,352	439,064
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.58'dir. (31 Aralık 2011: %16.89)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ"de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	25,189,332	-	1,998,866	20,836,221	62,283,443	1,944,572	3,429,888
Nakit Değerler	1,000,482	-	4,373	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,401,816	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4,993,239	-	1,085,041	-	1,758,611	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7,897,710	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,415,475	-	408,910	20,585,319	55,294,374	1,944,572	3,429,888
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	304,247	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,985,985	-	-	-	7,065	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	15,941	-	-
Muhtelif Alacaklar	68,447	-	-	-	177,394	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	160,253	-	27,695	250,902	952,226	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,206,161	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,208,493	-	-
Diğer Aktifler	265,925	-	472,847	-	358,931	-	-
Nazım Kalemler	1,649,617	-	2,072,065	896,413	16,975,320	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,649,617	-	1,044,319	896,413	16,515,207	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,027,746	-	460,113	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	26,838,949	-	4,070,931	21,732,634	79,258,763	1,944,572	3,429,888

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	22,311,307	-	7,485,092	19,349,200	63,093,358	1,412,914	2,078,792
Nakit Değerler	1,072,709	-	3,587	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	972,268	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi,Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	5,176,039	-	5,703,537	-	3,426,803	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,212,587	-	-	-	-	-	-
Krediler	4,635,296	-	381,568	19,056,825	54,629,704	1,412,914	2,078,792
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	280,372	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,569,645	-	946,305	-	5,782	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,090	-	-
Muhtelif Alacaklar	75,778	-	-	-	136,978	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	316,179	-	37,459	292,375	882,617	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,186,458	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,221,961	-	-
Diğer Aktifler	280,806	-	412,636	-	302,593	-	-
Nazım Kalemler	3,007,137	-	2,064,692	805,969	17,051,424	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3,007,137	-	1,076,615	805,969	16,742,631	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	988,077	-	308,793	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	25,318,444	-	9,549,784	20,155,169	80,144,782	1,412,914	2,078,792

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	100,715,900	98,409,278
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,164,438	4,789,663
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	13,234,760	11,970,584
Özkaynak	19,746,070	19,454,197
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	16.58	16.89

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	915,377	723,303
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	801,087	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	114,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	9,724,283	7,612,215
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9,724,283	7,612,215
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	59,491	40,528
Kâr	1,580,214	3,070,575
Net Dönem Kârı	1,580,214	3,070,575
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	420,000	420,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	739,390	596,813
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	95,661	115,733
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	53,922	55,550
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	18,273,606	17,276,585
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,077,249	1,013,949
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 Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	1,891	1,891
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	112,910	1,053,580
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	383,024	259,298
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	241,322	194,477
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	141,702	64,821
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enf. Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enf. Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,576,037	2,329,681
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	19,849,643	19,606,266

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde 1'ine göre; faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, peşin ödenmiş giderler, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi aktif tutarının ana sermayenin %10'unu aşan kısmı 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren direkt olarak ana sermayeden indirilmektedir.

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	103,573	152,069
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	1,952
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	67,746	72,648
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	26,745	27,676
Diğer	9,082	49,793
TOPLAM ÖZKAYNAK	19,746,070	19,454,197

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi alanında çalışmalarına BDDK tarafından Şubat 2001'de yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin yönetmelikler öncesinde başlayan Garanti Bankası, Banka'nın iç sistemler yapısını Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda ilgili yönetmelikler çerçevesinde yeniden yapılandırmış ve çalışmalarını yürütmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politika, prensip ve uygulama usullerini uygulamak, 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 yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığı ile takip etmekte ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu, iç sistemlerin sağlıklı işleyişinden sorumlu son mercidir.

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım, satılmaya hazır ve türev portföyleri dikkate alınmaktadır. 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. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de uygulanmakta ve izlenmektedir.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	261,775	239,551
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	37,184	40,367
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	75,952	64,477
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	5,356	870
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	32,888	37,908
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	413,155	383,173
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5,164,438	4,789,663

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2,720,156 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,321,493 TL bilanço kapalı pozisyonundan) ve 2,667,905 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2011: 2,173,154 TL bilanço dışı açık pozisyondan) oluşmak üzere 52,251 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2011: 148,339 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.2582	2.2313	2.7921
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.2588	2.2299	2.7918
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8050	2.2430	2.2763	2.7992
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7900	2.2303	2.2438	2.7840
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7900	2.2325	2.2526	2.7920
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7970	2.2443	2.2577	2.7964

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7980	2.2529	2.2673	2.7941

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,900,573	169,497	685	1,650,121	9,720,876
Bankalar	1,983,094	2,908,516	2,276	713,817	5,607,703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	942,838	127,015	-	-	1,069,853
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	185,228	860,383	-	-	1,045,611
Krediler (*)	10,836,778	24,012,038	7,309	479,033	35,335,158
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,598,614	161,000	-	-	1,759,614
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,536,705	-	-	1,536,705
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	610	48	-	-	658
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	39,402	83,343	193	2,420	125,358
Toplam Varlıklar	23,487,137	29,858,545	10,463	2,845,391	56,201,536
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	688,925	2,236,627	248	66,307	2,992,107
Döviz Tevdiat Hesabı	11,514,181	19,560,890	72,193	711,523	31,858,787
Para Piyasalarına Borçlar	170,956	1,039,349	-	2	1,210,307
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,062,058	11,326,126	-	21,952	17,410,136
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,566,248	-	-	1,566,248
Muhtelif Borçlar	26,672	49,414	97	190,826	267,009
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	229	-	-	229
Diğer Yükümlülükler(**)	864,576	357,976	1,895	2,392,422	3,616,869
Toplam Yükümlülükler	19,327,368	36,136,859	74,433	3,383,032	58,921,692
Net Bilanço Pozisyonu	4,159,769	(6,278,314)	(63,970)	(537,641)	(2,720,156)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,436,747)	6,588,299	5,908	510,445	2,667,905
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,069,902	18,300,217	139,076	732,482	23,241,677
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,506,649	11,711,918	133,168	222,037	20,573,772
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	24,192,845	34,622,010	48,823	3,103,990	61,967,668
Toplam Yükümlülükler	19,143,094	37,231,588	56,778	3,214,715	59,646,175
Net Bilanço Pozisyonu	5,049,751	(2,609,578)	(7,955)	(110,725)	2,321,493
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,751,323)	2,455,470	8,024	114,675	(2,173,154)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4,387,201	12,481,980	136,286	548,026	17,553,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,138,524	10,026,510	128,262	433,351	19,726,647
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Döviz Endeksli krediler 2,514,094 TL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,380,982 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	12,304,381	12,304,381
Bankalar	2,717,649	1,314,056	1,636,680	1,042,703	-	1,182,662	7,893,750
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	3,884	10,028	58,279	226,291	666,225	707,363	1,672,070
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,182,830	5,144,473	4,892,537	8,187,740	1,293,145	3,075,754	34,776,479
Verilen Krediler (**)	17,141,545	11,284,713	13,028,591	29,410,511	15,290,006	1,503,543	87,658,909
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,865	568,359	7,065	149,877	1,356,884	124,665	3,117,715
Diğer Varlıklar	28,569	-	2,743	5,401	7,796	4,934,526	4,979,035
Toplam Varlıklar	32,985,342	18,321,629	19,625,895	39,022,523	18,614,056	23,832,894	152,402,339
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,253,172	1,165,529	12,197	-	-	684,182	4,115,080
Diğer Mevduat	52,990,976	9,782,613	3,911,965	33,481	-	16,587,186	83,306,221
Para Piyasalarına Borçlar	10,468,418	189,259	504,251	442,803	-	14,362	11,619,093
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,146,225	4,146,225
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,577,661	824,107	547,946	-	882,488	149,760	3,981,962
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,873,796	1,865,895	8,829,082	4,750,336	2,056,610	185,482	21,561,201
Diğer Yükümlülükler	667,932	-	1	1	-	23,004,623	23,672,557
Toplam Yükümlülükler	71,831,955	13,827,403	13,805,442	5,226,621	2,939,098	44,771,820	152,402,339
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,494,226	5,820,453	33,795,902	15,674,958	-	59,785,539
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38,846,613)	-	-	-	-	(20,938,926)	(59,785,539)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,695,363	3,261,910	3,220,437	2,040,199	1,840,653	-	12,058,562
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(725,307)	(1,647,160)	(2,415,727)	(3,239,951)	(2,204,116)	-	(10,232,261)
Toplam Pozisyon	(37,876,557)	6,108,976	6,625,163	32,596,150	15,311,495	(20,938,926)	1,826,301

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 214,498 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	1.64	0.66	-	9.22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	5.83	-	10.42
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.42	5.21	-	11.22
Verilen Krediler	5.74	5.86	6.20	16.03
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	7.28	-	13.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.67	2.65	-	10.94
Diğer Mevduat	2.58	2.82	2.18	9.02
Para Piyasalarına Borçlar	0.25	2.26	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.02	-	10.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.16	2.36	-	11.36

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

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

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</i>		<i>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</i>	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	130.85	137.40	98.59	103.49

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,406,671	7,897,710	-	-	-	-	-	12,304,381
Bankalar	1,127,700	1,020,863	265,119	449,507	2,929,101	2,101,460	-	7,893,750
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1,857	93,593	87,958	271,621	387,705	829,336	-	1,672,070
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,392	-	76,271	6,843,661	23,849,709	3,980,446	-	34,776,479
Verilen Krediler (**)	135,131	14,689,209	8,504,118	11,039,452	33,726,999	19,259,753	304,247	87,658,909
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	655,952	7,099	1,068,823	1,385,841	-	3,117,715
Diğer Varlıklar	577,269	352,940	-	2,743	5,401	7,796	4,032,886	4,979,035
Toplam Varlıklar	6,275,020	24,054,315	9,589,418	18,614,083	61,967,738	27,564,632	4,337,133	152,402,339
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	677,422	2,256,771	1,015,894	12,518	152,475	-	-	4,115,080
Diğer Mevduat	16,215,747	53,229,659	9,837,245	3,914,429	86,970	22,171	-	83,306,221
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	391,923	1,145,318	9,612,722	7,531,442	2,879,796	-	21,561,201
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,479,435	189,558	505,831	444,269	-	-	11,619,093
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,043,661	824,107	547,946	537,162	1,029,086	-	3,981,962
Muhtelif Borçlar	387,603	3,758,622	-	-	-	-	-	4,146,225
Diğer Yükümlülükler (***)	249,559	1,096,295	155,256	121,688	327,020	163,303	21,559,436	23,672,557
Toplam Yükümlülükler	17,530,331	72,256,366	13,167,378	14,715,134	9,079,338	4,094,356	21,559,436	152,402,339
Likidite Açığı	(11,255,311)	(48,202,051)	(3,577,960)	3,898,949	52,888,400	23,470,276	(17,222,303)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,441,225	25,613,044	10,765,193	13,826,328	58,866,923	27,991,470	4,138,258	146,642,441
Toplam Yükümlülükler	18,204,429	65,391,998	13,409,429	13,774,426	9,999,080	5,961,902	19,901,177	146,642,441
Likidite Açığı	(12,763,204)	(39,778,954)	(2,644,236)	51,902	48,867,843	22,029,568	(15,762,919)	-

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

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 214,498 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

Yoktur.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	626,754	304,670	617,193	375,096
TCMB	1,956,751	9,342,775	972,268	6,212,587
Diğer	-	73,431	30	83,977
Toplam	2,583,505	9,720,876	1,589,491	6,671,660

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,956,751	1,445,065	972,268	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,897,710	-	6,212,587
Toplam	1,956,751	9,342,775	972,268	6,212,587

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	407,318	-	646,886
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	169,988	-	-
Toplam	-	577,306	-	646,886

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	58,918	10,714	68,193	20,179
Swap İşlemleri	321,095	221,775	13,865	379,817
Futures İşlemleri	-	5,196	-	4,950
Opsiyonlar	48,407	36,840	108,370	55,608
Diğer	-	-	-	-
Toplam	428,420	274,525	190,428	460,554

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	189,414	35,812	32,179	157
Yurtdışı	2,096,633	5,571,891	2,070,313	12,241,302
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,286,047	5,607,703	2,102,492	12,241,459

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,924,862 TL (31 Aralık 2011: 7,888,133 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 92,970 TL'si (31 Aralık 2011: 185,474 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 28,367 TL'si (31 Aralık 2011: 26,372 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,803,525 TL'si (31 Aralık 2011: 7,460,855 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 9,006,424 TL (31 Aralık 2011: 6,493,103 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 9,135,925 TL (31 Aralık 2011: 6,716,870 TL) olup, 1,034,201 TL (31 Aralık 2011: 613,321 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 4,962 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 24,481 TL)

Önceki dönemde; YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 9,925,000 USD ve 32,500,000 EUR nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 10,119,913 USD ve 26,364,891 EUR olup 1,300,911 USD ve 29,997 EUR tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı ise 12,333 EUR'dur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,165,164	-	7,622,941	85,188
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,281,726	-	11,142,092	353,925
Toplam	22,446,890	-	18,765,033	439,113

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31,717,595	26,731,268
Borsada İşlem Gören	29,883,248	24,915,253
Borsada İşlem Görmeyen	1,834,347	1,816,015
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	26,884	19,666
Borsada İşlem Gören	5,081	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	21,803	14,585
Değer Artışı / Azalışı (-)	3,032,000	2,048,710
Toplam	34,776,479	28,799,644

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2011: 425,000,000 USD), kayıtlı değeri 767,796 TL (31 Aralık 2011: 804,237 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	6	54,070	26	34,925
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6	54,070	26	34,925
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	293,130	323,825	245,679	478,356
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94,609	-	86,115	-
Toplam	387,745	377,895	331,820	513,281

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Cari Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	84,413,787	713,877	1,079,412	1,147,586
İskonto ve İştira Senetleri	708,340	-	1,432	49
İhracat Kredileri	3,392,057	16,713	17,989	77,529
İthalat Kredileri	3,061	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,777,236	2,926	-	-
Yurtdışı Krediler (*)	2,235,379	98,126	113,927	3,817
Tüketici Kredileri	19,025,600	399,527	206,745	89,610
Kredi Kartları	10,442,880	-	109,057	166,106
Kıymetli Maden Kredisi	199,940	454	219	448
Diğer	46,629,294	196,131	630,043	810,027
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	84,413,787	713,877	1,079,412	1,147,586

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 214,498 TL tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Önceki Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	80,928,213	588,445	838,780	1,177,492
İskonto ve İştira Senetleri	520,754	641	1,490	16
İhracat Kredileri	3,526,691	15,283	6,311	87,254
İthalat Kredileri	730	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,984,144	10,500	1,378	-
Yurtdışı Krediler	1,929,013	61,725	1,963	4,264
Tüketici Kredileri	17,673,263	305,651	155,328	119,997
Kredi Kartları	9,653,599	-	81,726	146,634
Kıymetli Maden Kredisi	245,969	4,647	5,452	1,275
Diğer	45,394,050	189,998	585,132	818,052
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	80,928,213	588,445	838,780	1,177,492

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,674	2,463	-	18,137
İpotek	402,848	119,784	-	522,632
Rehin	482,529	17,270	-	499,799
Çek Senet	159,593	137,758	-	297,351
Diğer	578,948	1,588	-	580,536
Teminatsız	15,888	17,492	275,163	308,543
Toplam	1,655,480	296,355	275,163	2,226,998

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	33,860	128,079	85,222	247,161
61-90 gün arası	23,837	39,444	23,835	87,116
Diğer	1,597,783	128,832	166,106	1,892,721
Toplam	1,655,480	296,355	275,163	2,226,998

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<i>Cari Dönem</i>	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6ay-1yıl	1yıl-5yıl	(+)5yıl	Toplam
Uzatılan Sözleşme Adedi							
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	96,473	17,922	40,831	181,436	614,092	162,727	1,113,481
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	37	538	777	17,761	20,998	317	40,428
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	8	-	2,305	1	2,314
Toplam	96,510	18,460	41,616	199,197	637,395	163,045	1,156,223

<i>Önceki Dönem</i>	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6ay-1yıl	1yıl-5yıl	(+)5yıl	Toplam
Uzatılan Sözleşme Adedi							
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	113,257	26,946	53,279	180,413	472,779	91,882	938,556
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	15,057	663	320	24	-	16,064
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	113,257	42,003	53,942	180,733	472,803	91,882	954,620

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	450,136	18,475,679	18,925,815
Konut Kredisi	15,202	9,291,023	9,306,225
Taşıt Kredisi	21,472	1,142,830	1,164,302
İhtiyaç Kredisi	71,284	985,910	1,057,194
Diğer	342,178	7,055,916	7,398,094
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	324,606	324,606
Konut Kredisi	-	310,113	310,113
Taşıt Kredisi	-	468	468
İhtiyaç Kredisi	-	8,417	8,417
Diğer	-	5,608	5,608
Tüketici Kredileri-YP	-	38,476	38,476
Konut Kredisi	-	29,280	29,280
Taşıt Kredisi	-	7,238	7,238
İhtiyaç Kredisi	-	868	868
Diğer	-	1,090	1,090
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,007,450	141,646	10,149,096
Taksitli	4,547,284	141,646	4,688,930
Taksitsiz	5,460,166	-	5,460,166
Bireysel Kredi Kartları-YP	20,416	-	20,416
Taksitli	4,044	-	4,044
Taksitsiz	16,372	-	16,372
Personel Kredileri-TP	18,788	28,504	47,292
Konut Kredisi	-	1,225	1,225
Taşıt Kredisi	-	144	144
İhtiyaç Kredisi	3,733	3,902	7,635
Diğer	15,055	23,233	38,288
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	75	75
Konut Kredisi	-	75	75
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	137	137
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	137	137
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	39,214	458	39,672
Taksitli	30,172	458	30,630
Taksitsiz	9,042	-	9,042
Personel Kredi Kartları-YP	354	-	354
Taksitli	80	-	80
Taksitsiz	274	-	274
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	385,081	-	385,081
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,921,439	19,009,581	29,931,020

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,132,452	7,543,368	8,675,820
İşyeri Kredileri	1,848	551,846	553,694
Taşıt Kredileri	59,831	1,534,671	1,594,502
İhtiyaç Kredileri	1,070,770	5,454,797	6,525,567
Diğer	3	2,054	2,057
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	103,103	672,025	775,128
İşyeri Kredileri	52	46,257	46,309
Taşıt Kredileri	4,299	208,989	213,288
İhtiyaç Kredileri	98,752	416,779	515,531
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	106	86,482	86,588
İşyeri Kredileri	-	1,570	1,570
Taşıt Kredileri	65	3,757	3,822
İhtiyaç Kredileri	41	9,109	9,150
Diğer	-	72,046	72,046
Kurumsal Kredi Kartları-TP	502,694	719	503,413
Taksitli	234,640	719	235,359
Taksitsiz	268,054	-	268,054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5,092	-	5,092
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,092	-	5,092
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	621,036	-	621,036
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,364,483	8,302,594	10,667,077

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	84,903,413	81,535,965
Yurtdışı Krediler (*)	2,451,249	1,996,965
Toplam	87,354,662	83,532,930

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 214,498 TL tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,126,435	1,219,109
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,126,435	1,219,109

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	153,381	28,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	139,964	156,321
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,014,303	1,066,504
Toplam	1,307,648	1,251,715

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	19,131	22,509	73,536
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	19,131	22,509	73,536
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	12,368	20,353	90,382
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	90,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,176	191,288	1,262,623
Dönem İçinde İntikal (+)	367,955	2,900	25,479
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	190,534	179,340
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	190,534	179,550	1,217
Dönem İçinde Tahsilat (-)	26,895	22,901	95,319
Aktiften Silinen (-)(*)	-	-	169,984
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,864
Bireysel Krediler	-	-	33,577
Kredi Kartları	-	-	133,543
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	228,702	182,271	1,200,922
Özel Karşılık (-)	153,381	139,964	1,014,303
Bilançodaki Net Bakiyesi	75,321	42,307	186,619

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	450,411	248,229	553,075	1,251,715
Dönem İçi İntikal (+)	115,567	89,395	115,527	320,489
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	245	75	-	320
Dönem İçi Tahsilat (-)	27,164	30,630	36,458	94,252
Aktiften Silinen (-)	2,864	33,577	133,543	169,984
Dönem Sonu Bakiyesi	535,705	273,342	498,601	1,307,648

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	73,416	3,477	219,755
Özel Karşılık (-)	68,401	430	181,875
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,015	3,047	37,880
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,038	26,843	195,255
Özel Karşılık (-)	211	18,555	152,194
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,827	8,288	43,061

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	75,321	42,307	186,619
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	228,702	182,271	1,193,893
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,381	139,964	1,007,274
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	75,321	42,307	186,619
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,718
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,718
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	49,286	34,967	196,119
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,255,583
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,059,464
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	196,119
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	227	206	-	433
İpotek	292,780	44,461	-	337,241
Rehin	87,548	35,121	-	122,669
Çek Senet	170,111	167,845	-	337,956
Diğer	189,044	6,574	-	195,618
Teminatsız	34,447	57,767	525,764	617,978
Toplam	774,157	311,974	525,764	1,611,895

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	916,057	464,649	2,470,203	487,156
Repo İşlemlerine Konu Olan	203,164	-	156,819	-
Toplam	1,119,221	464,649	2,627,022	487,156

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,573,902	3,170,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,536,705	1,610,487
Toplam	3,110,607	4,780,555

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,993,051	4,521,731
Borsada İşlem Görenler	2,985,986	4,515,950
Borsada İşlem Görmeyenler	7,065	5,781
Değer Artışı / (Azalışı)	124,664	264,799
Toplam	3,117,715	4,786,530

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,786,530	5,893,931
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(71,952)	292,041
Yıl İçindeki Alımlar	7,065	5,781
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,463,793)	(1,360,037)
Değerleme Etkisi	(140,135)	(45,186)
Dönem Sonu Toplamı	3,117,715	4,786,530

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	25,106	20,942	10,754	243	6	2,458	3,592	-
2	602,108	65,998	1,376	4,220	50	581	1,239	-
3	3,334,107	289,123	13,095	21,318	738	13,489	92,543	-
4	69,515	59,458	4,114	1,482	26	3,342	42,937	-
5	53,021	41,442	2,398	348	-	7,454	18,340	-
6	427	425	-	12	-	(5)	345	-
7	219,810,695	29,740,117	242,921	2,981,762	2,110,871	18,381,955	10,830,725	-
8	203,965	196,750	3,356	2,435	1	1,928	8,579	-

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

(2) Şirket tasfiye aşamasındadır,finansal veriler 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

Önceki dönemde;

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

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

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

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	37,265	28,030	596	19	1,294	4,243	(84,190)	-
2	32,669	14,633	6,079	454	562	521	13,534	-
3	1,107	872	15	-	12	557	(98)	-
4	1,194	377	62	-	13	(4)	40	-
5	1,205	1,065	-	-	32	(290)	585	-
6	2,786,949	531,047	17,176	103,399	-	31,189	401,443	-
7	1,239,005	91,540	2,659	32,742	97	6,994	59,815	105,840
8	39,871	29,201	5,368	394	1,147	(2,608)	16,414	-
9	19,287	16,445	2,538	533	29	1,409	1,805	-
10	3,665,180	517,507	14,435	27,841	3,622	75,242	364,694	-
11	10,240,020	924,216	48,743	225,223	36,207	61,950	474,899	905,676
12	776,489	146,569	40,152	15,564	8,659	6,740	80,620	161,094
13	687,620	687,620	-	-	-	(72)	(118,323)	692,938

(1) Finansal veriler 31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir,

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

5.1.8.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,168,576	1,655,134
Dönem İçi Hareketler	17,693	513,442
Alışlar	-	83,420
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	8,653
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	92,210	163,773
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(74,517)	171,328
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	86,268
Dönem Sonu Değeri	2,186,269	2,168,576
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,066,676	1,023,375
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Factoring Şirketleri	86,623	68,749
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	761,597	805,079
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,085	104,085

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	86,623	68,749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	340,031
Rayiç Değer İle Değerleme	1,846,238	1,828,545

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Gayrimenkul Cinsi	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Bina	74,678	(12,012)	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2012 itibarıyla 146,760 TL (31 Aralık 2011: 6,359 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2012 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 216,950 TL (31 Aralık 2011: 134,774 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 70,190 TL (31 Aralık 2011: 128,415 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	124,203	99,700
Birikmiş Amortisman(-)	(2,444)	(1,644)
Net Defter Değeri	121,759	98,056
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	36,762	96,975
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(33,536)	(70,562)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	473	659
Değer Düşüşü	(891)	(1,910)
Amortisman Bedeli (-)	(1,031)	(1,459)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	126,538	124,203
Birikmiş Amortisman(-)	(3,002)	(2,444)
Net Defter Değeri	123,536	121,759

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 4,269 TL'dir (31 Aralık 2011: 6,273 TL).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	2,986	3,167
Gayrimenkul Satışından	9,970	13,945
Diğer Varlıkların Satışından	2,985	2,978
Toplam	15,941	20,090

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	280,402	235,131
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	1,128	1,433	4,614	25,805
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	38,983	17,876	19,053	18,519
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,027,921	21,441	2,232,901	51,024
Verilen Krediler	770,544	428,752	812,775	402,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	94,721	29,944	233,024	31,774
Diğer Reeskontlar	3,947	6,309	10,870	-
Toplam	3,937,244	505,755	3,313,237	529,737

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,283,579	-	3,592,440	25,655,777	520,069	110,405	284,718	2,172	33,449,160
Döviz Tevdiat Hesabı	6,038,944	-	4,049,341	16,009,103	1,217,742	3,147,606	1,316,536	79,515	31,858,787
Yurtiçinde Yer. K.	5,762,577	-	3,873,425	14,500,461	1,076,308	1,186,617	679,951	78,031	27,157,370
Yurtdışında Yer.K	276,367	-	175,916	1,508,642	141,434	1,960,989	636,585	1,484	4,701,417
Resmi Kur. Mevduatı	387,294	-	1,947	24,273	9	-	-	-	413,523
Tic. Kur. Mevduatı	4,074,389	-	2,307,449	7,650,033	219,716	98,623	252,069	-	14,602,279
Diğ. Kur. Mevduatı	70,957	-	10,825	241,615	277,209	588	296	-	601,490
Kıymetli Maden DH	2,360,584	-	4,802	13,424	-	2,172	-	-	2,380,982
Bankalararası Mevduat	677,422	-	638,359	1,993,772	579,494	62,072	163,961	-	4,115,080
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	973	-	465,441	380,500	11,262	54,592	-	-	912,768
Yurtdışı Bankalar	225,798	-	172,918	1,613,272	568,232	7,480	163,961	-	2,751,661
Katılım Bankaları	450,651	-	-	-	-	-	-	-	450,651
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,893,169	-	10,605,163	51,587,997	2,814,239	3,421,466	2,017,580	81,687	87,421,301

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,321,817	11,517,475	20,752,454	18,581,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,169,681	3,165,621	11,803,096	12,114,312
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,177,264	1,214,676	1,149,882	1,254,695
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	580,258	441,070
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	277,493	352,525
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110,260	12,805	61,995	25,309
Swap İşlemleri	457,021	249,375	373,961	197,906
Futures İşlemleri	-	39	-	95
Opsiyonlar	87,860	42,820	59,204	55,847
Diğer	-	-	-	-
Toplam	655,141	305,039	495,160	279,157

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	287,530	341,604	265,651	240,192
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,863,535	16,954,501	4,118,852	15,898,962
Toplam	4,151,065	17,296,105	4,384,503	16,139,154

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	261,440	3,738,574	223,318	6,338,631
Orta ve Uzun Vadeli	3,889,625	13,557,531	4,161,185	9,800,523
Toplam	4,151,065	17,296,105	4,384,503	16,139,154

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,610,781	-	-	1,424,000
Maliyet	2,505,406	-	-	1,415,865
Defter Değeri (*)	2,415,714	-	-	1,566,248

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 151,310 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

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

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	9,872,381	-	8,338,230	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	9,832,209	-	8,293,202	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20,047	-	20,249	-
Gerçek Kişiler	20,125	-	24,779	-
Yurtdışı İşlemlerden	536,405	1,210,307	388	2,616,373
Mali Kurum ve Kuruluşlar	536,250	1,210,307	-	2,616,373
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	155	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	388	-
Toplam	10,408,786	1,210,307	8,338,618	2,616,373

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,748,410	36,719	3,331,594	36,887
Diğer	130,806	230,290	150,297	38,553
Toplam	3,879,216	267,009	3,481,891	75,440

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	229	-	782
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	229	-	782

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,077,249	1,013,949
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	942,280	888,467
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	57,952	50,179
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	77,017	75,303
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	15,801	2,345
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,693	968
Toplam	23,494	3,313

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	420,000	420,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	338,666	266,805
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	47,996	44,353
Devam Eden Dava Karşılıkları	22,060	15,906
Diğer Karşılıklar	20,628	17,835
Toplam	429,350	344,899

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 11 Ocak 2012 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a

ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 740,699 TL (31 Aralık 2010 : 504,338 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

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

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

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

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

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2012 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 267,377 TL'dir. (31 Aralık 2011: 67,849 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	267,377	67,849
Menkul Sermaye İradı Vergisi	91,017	75,858
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,354	1,907
BSMV	55,440	46,017
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,258	2,700
Diğer	16,016	67,635
Toplam	433,490	261,987

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	735	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	904	36
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,202	1,129
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,372	2,216
Diğer	7	8
Toplam	5,220	3,413

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	70,327	498,263	56,027	408,460
Değerleme Farkı	38,010	498,263	23,710	408,460
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	323,913	(4,059)	124,961	19,086
Değerleme Farkı	323,913	(4,059)	124,961	19,086
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	394,240	494,204	180,988	427,546

5.2.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

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

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	801,087	648,013
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	114,290	75,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	256,207	121,992	256,928	134,317
Alınan Krediler	116,980	68,502	212,822	83,255
Para Piyasalarına Borçlar	11,058	3,304	6,920	17,124
Diğer Reeskontlar	71,471	151,411	38,034	164,795
Toplam	455,716	345,209	514,704	399,491

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 2,814,507 TL (31 Aralık 2011: 3,093,587 TL) tutarında vadeli aktif değler alım satım taahhütleri, 3,408,537 TL (31 Aralık 2011: 2,230,853 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 14,755,150 TL (31 Aralık 2011: 13,540,139 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	8,967,164	9,134,682
TP Teminat Mektupları	6,498,084	5,786,884
Akreditifler	5,581,183	5,514,146
Aval ve Kabul Kredileri	847,479	515,550
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	67,008	70,236
Toplam	21,960,918	21,021,498

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,668 TL (31 Aralık 2011: 113,577 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 55,068 TL (31 Aralık 2011: 52,298 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,318,853	1,298,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	231,451	302,053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,087,402	996,812
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,642,065	19,722,633
Toplam	21,960,918	21,021,498

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,387,859	99,650	948,343	75,878
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,719,865	861,560	1,221,310	666,915
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20,808	-	44,010	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	3,128,532	961,210	2,213,663	742,793

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	36	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,014	194	1,833	390
Yurtdışı Bankalardan	92,560	25,228	76,647	31,392
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	96,610	25,422	78,480	31,782

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15,675	3,909	8,972	1,822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,906,126	31,460	1,228,674	56,568
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	153,430	51,782	232,932	48,505
Toplam	2,075,231	87,151	1,470,578	106,895

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	31,427	40,129

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	235,274	193,205	268,458	141,475
T.C. Merkez Bankasına	-	646	-	-
Yurtiçi Bankalara	9,236	4,264	9,071	2,507
Yurtdışı Bankalara	226,038	188,295	259,387	138,968
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	11,838	-	32,762
Toplam	235,274	205,043	268,458	174,237

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	22,026	16,973

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	108	37,565	-	-	-	-	-	37,673
Tasarruf Mevduatı	87	159,596	1,230,242	33,897	11,051	11,252	-	1,446,125
Resmi Mevduat	-	142	1,780	118	-	-	-	2,040
Ticari Mevduat	66	110,591	380,225	94,127	13,825	11,524	-	610,358
Diğer Mevduat	3	884	11,858	8,176	31	10	-	20,962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	264	308,778	1,624,105	136,318	24,907	22,786	-	2,117,158
Yabancı Para								
DTH	358	41,880	279,617	25,014	64,644	33,066	696	445,275
Bankalar Mevduatı	-	19,819	-	-	-	-	-	19,819
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	10	-	105	-	-	116
Toplam	358	61,700	279,627	25,014	64,749	33,066	696	465,210
Genel Toplam	622	370,478	1,903,732	161,332	89,656	55,852	696	2,582,368

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	123	19,323	-	-	-	-	-	19,446
Tasarruf Mevduatı	240	173,155	745,304	39,306	7,898	7,787	-	973,690
Resmi Mevduat	-	620	756	25	1	-	-	1,402
Ticari Mevduat	135	124,276	242,001	38,938	2,451	6,913	-	414,714
Diğer Mevduat	11	1,532	8,932	949	8,766	214	-	20,404
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	509	318,906	996,993	79,218	19,116	14,914	-	1,429,656
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	328	73,459	233,736	13,324	6,553	28,680	839	356,919
Bankalar Mevduatı	-	9,746	-	-	-	-	-	9,746
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	-	-	50	2	-	53
Toplam	328	83,206	233,736	13,324	6,603	28,682	839	366,718
Genel Toplam	837	402,112	1,230,729	92,542	25,719	43,596	839	1,796,374

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	23,798,223	47,573,109
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	94,667	292,601
Türev Finansal İşlemlerden	1,581,907	1,269,144
Kambiyo İşlemlerinden Kar	22,121,649	46,011,364
Zarar (-)	23,642,071	47,247,532
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7,998	47,814
Türev Finansal İşlemlerden	1,823,381	1,131,739
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21,810,692	46,067,979
Toplam	156,152	325,577

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 4,592,639 TL'si (30 Haziran 2011 : 2,324,358 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 4,259,870 TL'si (30 Haziran 2011 : 2,198,671 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	313,710	97,548
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	153,178	19,490
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	113,943	64,108
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	46,589	13,950
Genel Karşılık Giderleri	66,243	204,926
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	100,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	279	2,546
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	279	2,518
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	28
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	11,226	32,788
Toplam	391,458	437,808

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	713,743	607,683
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12,511	10,453
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	86,147	80,420
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,659	4,911
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	891	1,256
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,031	658
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	689,059	584,259
Faaliyet Kiralama Giderleri	102,450	85,630
Bakım ve Onarım Giderleri	10,583	10,912
Reklam ve İlan Giderleri	47,988	30,254
Diğer Giderler	528,038	457,463
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	547	806
Diğer	146,628	127,569
Toplam	1,661,216	1,418,015

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2012 itibarıyla kayıtlarına 561,165 TL (30 Haziran 2011: 232,710 TL) tutarında cari vergi gideri ile 148,408 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2011: 236,262 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	129,144	13,680
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	17,382	203,493
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2,695	54,766
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	39,341	8,317
Toplam	(148,408)	236,262

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(111,762)	189,813
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(36,646)	46,449
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(148,408)	236,262

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
Dönem Sonu Bakiyesi	3,218,456	1,295,109	6	54,070	293,130	323,825
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	74,141	96	370	3	9,118	582

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Dönem Sonu Bakiyesi	3,932,849	1,359,135	26	34,925	245,679	478,356
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	91,841	102	1	2	7,307	696

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Dönem Sonu	453,232	386,511	204,985	1,109,031	261,301	341,540
Mevduat Faiz Gideri	22,026	16,973	10,391	22,730	8,053	6,136

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	951,574	707,375	1,066,781	-	28,710	3,992
Dönem Sonu	1,214,056	951,574	1,048,647	1,066,781	7,113	28,710
Toplam Kar /(Zarar)	17,649	1,719	(8,850)	(115)	1,096	178
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 1,419,571 TL (31 Aralık 2011: 1,464,814 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.62'si (31 Aralık 2011: %1.75), aktif toplamının %0.93'üdür (31 Aralık 2011: %1.00). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 3,511,592 TL (31 Aralık 2011: 4,178,554 TL), aktif toplamının %2.31'idir (31 Aralık 2011: %2.85). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,673,004 TL (31 Aralık 2011: 1,872,416 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.62'sidir (31 Aralık 2011: %8.91). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 919,518 TL (31 Aralık 2011: 1,837,082 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.05'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2011: %2.17). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 40.648 TL (31 Aralık 2011: 48.432 TL) olup toplam alınan kredilerin %0.19'udur.(31 Aralık 2011: %0.24) Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 58,705 TL (31 Aralık 2011: 57,693 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,363 TL (30 Haziran 2011: 3,126 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,830 TL (30 Haziran 2011: 1,411 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2012 itibarıyla 37,559 Bin TL'dir. (30 Haziran 2011: 43,416 Bin TL)

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Temmuz 2012*)

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

STANDARD AND POORS (Mayıs 2012*)

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

FITCH RATINGS (Temmuz 2012*)

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2012*)

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

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.