2011 YILLIK RAPOR

Garanti

İçindekiler

BÖLÜM 1 - Sunuş

03 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
04 Olağan Genel Kurul Gündemi
05 Ana Sözleşme Değişiklikleri
06 Garanti Hakkında
08 Kurumsal Profil
09 Vizyonumuz, Misyonumuz, Stratejimiz
10 Stratejimizin Temel Yapıtaşları
11 Vazgeçilmez Değerlerimiz
12 Kilometre Taşları
14 Türkiye'de 2011 Yılı Gelişmeleri
16 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
17 Genel Müdür'ün Mesajı
20 Finansal Göstergeler
22 2011 Yılında Garanti
22 Başlıca Finansal Göstergeler
22 Başlıca Finansal Rasyolar
23 Garanti'nin Rekabet Üstünlükleri ve Pazar Payları
24 Garanti: Türkiye'nin Öncü Bankası
24 Başlıca Finansal Büyüklükler (5 Yıllık)
26 Mali Durum, Kârlılık ve Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
27 Garanti'nin Kredi Derecelendirme Notları
28 Denetçiler Raporu
28 Kârın Dağıtımı
29 Garanti Bankası Hisse Senedi
30 Ödüllerimiz
36 2011 Yılı Faaliyetleri
38 Bireysel Bankacılık
40 Özel Bankacılık
42 KOBİ Bankacılığı
44 Konut Finansmanı
45 Ticari Bankacılık
46 Kurumsal Bankacılık
47 Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı
48 Proje Finansmanı
50 Şubesiz Bankacılık/ Alternatif Dağıtım Kanalları
52 Çağrı Merkezi
54 Ödeme Sistemleri/ Kredi ve Banka Kartları
58 Yatırım Bankacılığı
60 Sigorta ve Bireysel Emeklilik
62 Uluslararası Bankacılık
64 Hazine
66 ABACUS
68 İnsan Kaynakları
70 Garanti'nin Entegre İştirakleri
88 Sürekli Gelişim ve İnovasyon
94 Sürdürülebilirlik ve Garanti

BÖLÜM 2 – Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

102 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
103 Yönetim Kurulu ve Denetçiler
104 Üst Yönetim
108 Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
111 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar
111 Risk Yönetimi Politikaları
116 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
118 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar
120 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM 3 – Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

134 Bağımsız Denetim Raporu
135 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

BÖLÜM 4 – Konsolide Finansal Bilgiler

212 Bağımsız Denetim Raporu
213 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
296 Adresler

Garanti Bankası 2011 Yıllık Raporu'nda, yeni nesil barkod teknolojisi olan QR Kod kullanılmıştır. "QR Code Reader" yüklenmiş olan mobil cihazınızın kamerasını, sayfadaki kod görseline yaklaştırdığınızda, bu kod sizi, Garanti hakkında daha fazla bilgi alabileceğiniz ilgili web sitesine yönlendirecektir.

Bu raporun basımında %100 geri dönüştürülmüş kağıt kullanılmıştır

Sunuş

Hayatımızın en önemli ihtiyaçlarından biri yemek... Gıda almadan yaşamak insanoğlu için mümkün değil. Sağlığımızı korumak, gereken besinleri almak ve zinde bir biçimde hayatımızı sürdürebilmek için yemek yeriz.

Ancak bu "zorunluluk"; hazırlık, pişirme ve sunum aşamaları dahil olmak üzere tüm süreçlere getirilen yeni yaklaşımlar ile çok değişti. Bugüne kadar yönetim dünyasında duyduğumuz kavramlarla buluştu ve bir beceriye, bir sanata, bir işe ve hatta sektöre dönüştü.

Peki yemek, yönetimle nasıl buluştu?

Yemeğin piştiği ve hatta çoğu zaman yendiği en önemli mekan; "mutfak". Mutfak, bir üretim merkezi. Mutfaktaki üretimin başarılı sonuç vermesi için iyi bir yönetim, organizasyon, doğru bir zamanlama ve yaratıcılık gerekir. Yemeği yapan kişinin ya da ekibin becerileri, yaratıcılığı ve konsantrasyonu birleşince ortaya lezzet dolu, görsel bir şölen çıkar.

Yemek yaparken uygun maliyetli ve kaliteli malzemeleri bir araya getirmek gerekir. Yani iyi bir satın alma becerisi! Bu malzemeleri en iyi şekilde birleştirmek ve pişirmek, sonucun kalitesini belirler. Tarifler, sonucu öngörmeyi sağlar, farklılaşmak içinse tariflere yaratıcılık katmak gerekir. İyi bir yemek, güzel bir tada sahip olması gerektiği kadar, iyi bir görüntüye de sahip olmalıdır. Sunum şekli bir yemeğin bırakacağı etkide önemli bir role sahiptir.

İyi bir hazırlık ve pişirme süreci lezzetli bir yemeği ortaya çıkardığı gibi, doğru bir planlama ve etkin yönetimle yürütülen süreçler, başarılı işleri ortaya çıkarır.

İşte bu noktada Garanti Bankası'nın mutfağına adım atıyoruz. Garanti'nin sunduğu ürün ve hizmetlerin arkasında da farklı ekiplerin katkısıyla ciddi bir mutfak çalışması var. Garanti mutfağında, bir aşçının mutfağında olduğu gibi üretim, yönetim, organizasyon, ekip çalışması süreçleri işler. Her şey daha iyi, daha yaratıcı ürün ve hizmetler için büyük bir düzen içinde yürür.

İşini tutkuyla, yüksek motivasyonla yapan binlerce Garanti çalışanı, rakipsiz yetkinlikleri ve uygulama yetileriyle ortaya kaliteli hizmet ve ürünler çıkarır. Bu hizmet ve ürünlerin, Garanti ayrıcalığı yaşayan müşterilerin damağında "hoş bir tat" bırakması, nihai hedeftir.

Garanti, 2011 Yıllık Raporu'nun temasını "mutfak" olarak seçti çünkü sürdürülebilir başarıda yönetim mutfağının önemini vurgulamayı hedefledi. Çünkü Garanti, "mutfak" ve "yönetim" metaforunu tüm aşamalarda başarıyla yerine getiriyor; süreçlere getirdiği yenilikçi yaklaşımıyla beklentilerin çok ötesine giderek fark yaratıyor. Türk halkının ne istediğini biliyor, küresel ekonominin gereklerini görüyor, öngörüyor, hazırlık yapıyor. Sürdürülebilir büyüme için dengeli ve sağlıklı adımlar atıyor.

Garanti, hayal ettiği her şeyi müşterileriyle buluşturabileceğini biliyor… Yönetim mutfağında ortaya çıkardığı fikirleri, en güzel haliyle müşterilerine sunma hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürüyor. Ve Garanti; başarılarından, ödüllerinden, nitelikli çalışanlarından, mutlu müşterilerinden beslenerek, lider "Garanti Mutfağı"nda yenilikçi, kaliteli ve müşteri odaklı ürünlerini, çözümlerini, hizmetlerini hazırlıyor; bunları tüm paydaşlarına sunuyor. Sunmaya da devam edecek...

“Yemek”ten Daha Fazlası...

“Bir insanın jelibon yeme şekli, karakteri hakkında çok şey ifade eder.”
(Ronald Reagan / ABD Eski Başkanı)

“Mutluluğa giden yol sakince yapılan güzel bir kahvaltıdan geçer.”
(John Gunther / Amerikalı gazeteci-yazar)

“İyi bir yemek iyi bir sohbetle sona erer.”
(Geoffrey Neighbor / Yemek blog yazarı)

“Yaşamınızı bir ziyafetteymişcesine sürdürmeniz gerektiğini unutmayın.”
(Epictetus /Filozof)

“Yemek hepimizin ortak paydası, evrensel bir deneyimdir.”
(James Beard / Amerika’nın ünlü gurmesi)

“Bence tarif sadece bir araçtır, esas olan, onu her seferinde farklılaştıracak olan zeki bir aşçıdır.” (Madame Benoit / Ünlü Fransız mutfağı uzmanı)

“Gülümseyen bir yüz, yemeğin yarısına bedeldir.”
(Letonya atasözü)

“İş, iyi bir yemeği yemekle bitmez. Yemek üzerine sohbet etmek de gerekir. Bu sohbeti gerçekleştireceğiniz kişi, o yemekten anlayan biri olmalıdır.”
(Kurt Vonnegut / Yazar-Çağdaş Amerikan yazarlarının başında geliyor.)

“İyi bir aşçı mutluluk dağıtan bir büyücü gibidir.”
(Elsa Schiaparelli / Ünlü İtalyan moda tasarımcısı)

“Yemek ihtiyaçtır, zekice yemek ise bir sanattır.”
(François de La Rochefoucauld / 17. yüzyılın ünlü Fransız yazarı)

“Yaptığı yemeği tattığında memnuniyetle haykıran aşçıyı severim. Bırakın alçakgönüllülüğünüzle Tanrı ilgilensin. Ben sizdeki coşkuyu görmek istiyorum.”
(Robert Farrar Capon / Hayatı boyunca yemek hakkında 20 kitap yazan Amerikalı rahip)

Deloitte.

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

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

YILLIK FAALİYET RAPORU
Uygunluk Görüşü

T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Kuruluna:

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektedir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, T. Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40. Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul 15 Mart 2012

Olağan Genel Kurul Gündemi

1- Açılış, Başkanlık Divanı'nın teşkili,

2- Başkanlık Divanı'na Olağan Genel Kurul Tutanağı'nın imzalanması için yetki verilmesi,

3- Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporlarının okunması ve müzakeresi,

4- Bilanço ve Kar-Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve tasdiki ile kar dağıtımıyla ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kabulü veya reddi,

5- Banka Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin değiştirilmesi,

6- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibra edilmeleri,

7- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçilerin seçimi,

8- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçilerin huzur hakkı ve ücretlerinin tespiti,

9- Yapılan bağışların Ortakların bilgisine sunulması,

10- Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile iş yapabilmeleri için, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Ana Sözleşme Değişiklikleri

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR **Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:**	**SERMAYE VE PAYLAR** **Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:**
A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 7.000.000.000.-TL ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-TL'dir.	A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-TL ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-TL'dir.
B) Bankanın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 184 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.816 adet pay ise ada yazılıdır.	B) Bankanın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 184 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.816 adet pay ise ada yazılıdır.
Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir.	Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir.
Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2008-2012 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.	Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.
Yönetim kurulu nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir.	Yönetim kurulu nominal değerin üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir.
Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.
Ada yazılı hale dönüştürülmemiş olan 184 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz. Bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların ada yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.	Ada yazılı hale dönüştürülmemiş olan 184 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz. Bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların ada yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

“Bir insanın jelibon yeme şekli, karakteri hakkında çok şey ifade eder.”
Ronald Reagan / ABD Eski Başkanı

Garanti Hakkında

Garanti, iç ve dış piyasalarda artan risklere yönelik **gerçekçi** politikaları, **verimlilik odaklı** yaklaşımı ve fark yaratan uygulamaları ile, 2011 yılında da sektörün en **kârlı** bankası olmayı başararak uzun dönemde Avrupa’nın en iyi bankası olma vizyonu doğrultusunda emin adımlarla ilerlemeyi sürdürdü.

Kurumsal Profil

65 yıllık köklü bir geçmişe sahip olan Garanti Bankası, bugün 90 milyar ABD Doları'na yaklaşan toplam konsolide aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; hayat ve emeklilik, finansal kiralama, faktoring, menkul değerler, portföy yönetimi ve Hollanda, Rusya ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin de aralarında bulunduğu 8 finansal iştiraki ile **entegre bir finansal hizmetler grubudur.**

2011 yıl sonu itibarıyla yurtiçinde 907 şubesi, Kıbrıs'ta 5, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurtdışında 7 şubesi, Moskova, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilciliği, 3.300'ü bulan ATM ağı, ödüllü Çağrı Merkezi, **üstün teknolojik altyapıya** sahip mobil ve internet şubelerinden oluşan **yaygın dağıtım kanalları** ile Garanti; 11 milyon müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

Garanti, kurulduğu günden beri izlediği kârlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle **faaliyet gösterdiği tüm alanlarda öncü.** Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı; benzersiz teknolojik altyapısı; benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı; kaliteden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetler, Garanti'yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Kurumsal yönetişim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Garanti'nin yönetiminde iki güçlü kurum, Doğuş Holding ve Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA), eşit ortaklık ilkesiyle hareket ediyor. Örgütlenme becerileri ve **hissedarları için maksimum değer kazandırma yaklaşımı,** Garanti'nin güçlü performansını destekliyor.

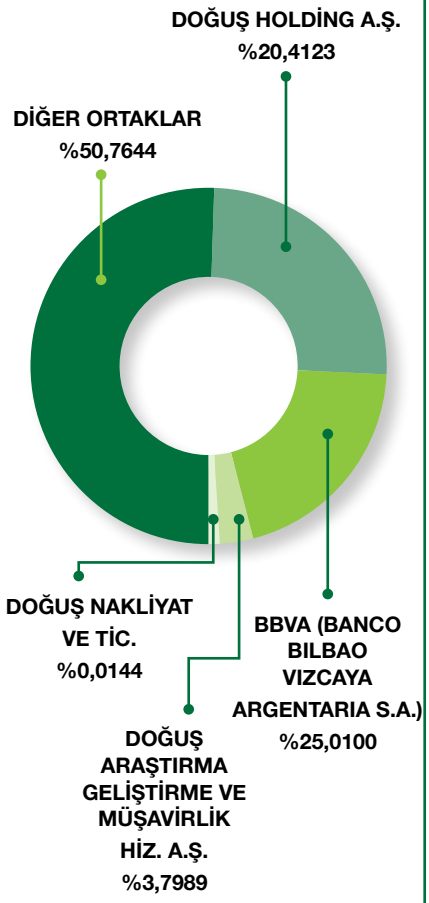
Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli ve teknolojik inovasyona verdiği önem ile fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin 61 milyar ABD Doları değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne* ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

Garanti, yalnızca müşterileri ve hissedarlarına değil, aynı zamanda tüm paydaşları ve içerisinde bulunduğu topluma **katma değer sağlamayı amaçlıyor.** Bu hedefle kültür, sanat, çevre, eğitim ve spor alanlarında sağladığı uzun vadeli destekler, Garanti'nin sürdürülebilirlik konusuna verdiği önemi ve duyarlılığını yansıtıyor.

**BDDK 2011 yılsonu konsolide finansalları*

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
ORTAKLIK YAPISI

31.12.2011 itibarıyla



YÖNETİCİ HİSSELERİ

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları halka açık paylardan pay edinebilmektedirler ve bu kişilerin Banka hisselerine ilişkin işlemleri SPK düzenlemeleri gereğince kamuoyuna duyurulmaktadır.

Vizyonumuz

Avrupa'da en iyi banka olmak.

Misyonumuz

Etkinliğimiz, çevikliğimiz ve örgütsel verimliliğimizle müşterilerimize, hissedarlarımıza, çalışanlarımıza, topluma ve çevreye kattığımız değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak.

Stratejimiz

Sürekli değer yaratarak uzun vadeli sürdürülebilir büyüme kaydetmek.

Stratejimizin Temel Yapıtaşları

Müşteriye odaklılık
- Yenilikçi ürün ve yüksek hizmet kalitesi
- Rakipsiz bir yetkinlik, deneyim ve uygulama yetisi
- Banka çapında üstün iş süreçleri
- Müşteri memnuniyeti anayasası

Teknolojik yeniliğin sürekliliğine odaklılık
- İş alanlarıyla bütünleşik, sürekli gelişen, en iyi ve hızlı teknolojik donanım
- En güncel bilişim altyapısı

Yetkin insan kaynağına odaklılık
- İnsan kaynaklarının yetkinlik ve verimliliğinin sürekli geliştirilmesi
- Performans tabanlı teşvik sistemi

Operasyonel etkinliğe odaklılık
- Verimlilik artışına odaklılık
- Maliyet ve gelir sinerjilerine odaklılık

Disiplinli büyümeye odaklılık
- Gerçek bankacılık doğrultusunda, sürdürülebilir ve kârlı bilanço büyümesi
- Güçlü aktif kalitesi
- Hedef piyasalara ve yaygın müşteri tabanına ulaşmak için üstün hizmet ve dağıtım yetkinlikleri

Güçlü dağıtım kanallarına odaklılık
- Yaygın ve verimli şube ağı
- Alternatif dağıtım kanallarının etkin ve ağırlıklı kullanımı

Kurumsal yönetim ve sosyal sorumluluğa odaklılık
- Kurumsal yönetim, etik ve kurumsal değerlere bağlılık
- Toplum ve çevre için değer üretmeyi gözeten bir yaklaşımla, toplumsal gelişim için yüksek standartlar geliştirmek ve bu alanda aktif bir rol oynamak

Sürdürülebilir gelir kaynaklarına ve kârlılığa odaklılık
- Yüksek getirili ürünlere ve kârlı iş alanlarına yoğunlaşmak
- Faiz dışı gelirleri artırmak
- Müşteri kaynaklı gelir yaratmaya önem vermek
- Fonlama maliyetini ve serbest sermayeyi sürekli olarak geliştirmek
- Müşteri bağlılığı yaratan ürün ve paketlere öncelik vererek, üst ve çapraz satış fırsatlarını geliştirmek

Risk yönetimi ve denetimine odaklılık
- Uluslararası standartlarda risk ölçümlemeleri
- Riskin getiriyle ilişkilendirilerek ekonomik sermayenin optimum dağılımını sağlayan portföy bazında risk yönetimi
- Proaktif denetim sistemleri

Vazgeçilmez Değerlerimiz

“Müşterilerimiz...”

Tüm faaliyet ve çabalarımızın odak noktasıdır.
• Müşterilerimizin memnuniyetini her zaman beklentilerinin üzerinde sağlamayı hedefleriz.
• Dürüst, saygılı, nazik, yardımcı, çözümcü ve güler yüzlüyüz.

“İyi ahlaklı banka ve bankacılarız”

• Kanunlara ve yasal düzenlemelere titizlikle uyarız, bundan taviz vermeyiz.
• Birey ve örgüt olarak vicdanımızın rahat olması çok önemlidir.

“Bizim için en önemli unsur insandır”

• En büyük önemi insan beynine veririz ve sürekli insana yatırım yaparız.
• Kalitemizin gücü ve teminatı tüm çalışanlarımızdır.
• Her bir çalışanımız kaliteyi amaç edinmiştir.
• Yetkilendirilmelerine önem veririz.
• İnisiyatif kullanmaya özendiririz.
• Onları yaratıcı ve üretken kılan “istek” enerjisine inanırız.
• Bankamızda çalışan herkesin “kendi işinin lideri” olduğuna ve yaptığı işi en iyi onun bildiğine inanırız.

Sürekli gelişim

• Kalitemizi -statükoyu korumak yerine- sürekli gelişimle sürdürürüz.
• Sürekli gelişim için çalışanlarımıza ve teknolojiye yatırım yapmak, politikamızın ayrılmaz bir parçasıdır.
• Hepimizin asli görevi, kalite standartlarımızı sağlamak, ürün ve hizmetlerimizin kalitesini sürekli geliştirmektir.
• Kalitemizi geliştirme konusundaki yaklaşım tarzımız proaktiftir. Yani, müşterilerimiz, ihtiyaç ve beklentilerini dile getirmeden önce, bizler bunları saptayıp giderme yönünde çaba gösteririz.

Sosyal sorumluluklarımız

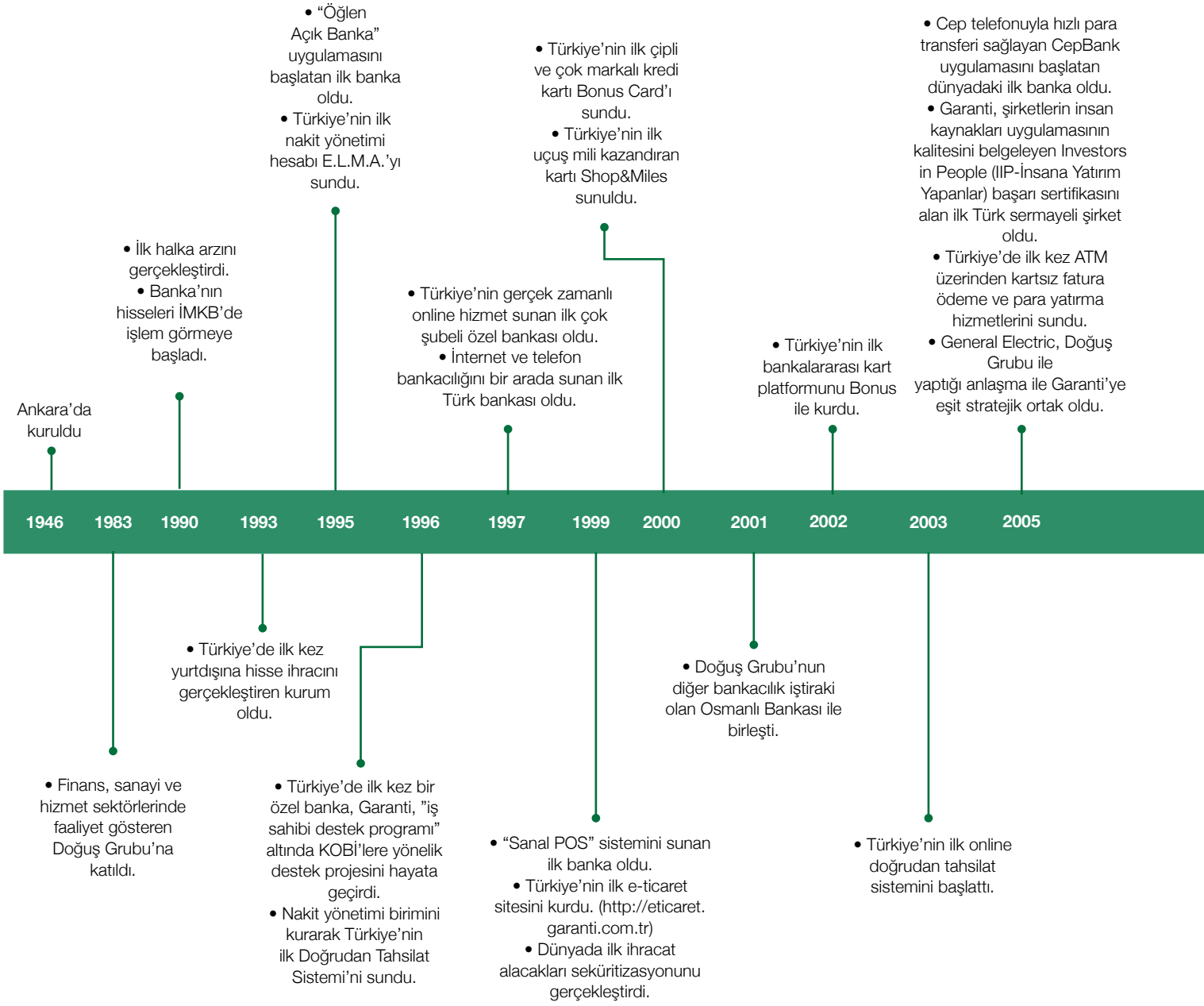
• Topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak için azami çaba gösteririz.
• Garanti’nin ortaya koyduğu mükemmel örneğin, sadece bankacılık sektöründe değil, ülke ekonomisi genelinde örnek alınacağına ve ülkemizin gelişmesine büyük katkısı olacağına inanırız.

Ekip çalışması

• Etkin ekip çalışmasına ve açık iletişime inanırız. Bunlardan ödün vermeyiz.
• Katı hiyerarşiye karşıyız.
• Genel Müdür’den en alt kademedeki personelimize ve ilişkide bulunduğumuz tüm kuruluşlara kadar vizyonumuza ulaşmak için, tek vücut halinde çalışırız.
• Etkin ekip çalışmasını artan bir işbirliğiyle, karşılıklı güven ve saygı içinde sürdürürüz.

Garanti, **vizyon** ve **misyonunu** gerçekleştirmek için izleyeceği **stratejilerini** belirlerken tüm çalışanlarının uyacağı **kurumsal değerlerini** de tanımlar. Her kademedeki Garanti çalışanı için **vazgeçilmez** olan bu değerler, onların aynı zamanda **özümsedikleri** birer **iş** ve **yaşam biçimidir.**

Kilometre Taşları



2006

- Finansaldan görsele tüm parametreleri kişiselleştirilebilen, dünyanın ilk esnek kredi kartı Flexi Card'ı sundu.
- Temassız çip teknolojisiyle Dokun&Geç özelliğine sahip Bonus Trink'i hizmete sundu.
- Türkiye'de ilk kez POS üzerinden fatura tahsilatı uygulamasını başlattı.
- "5 dakikada kredi" ürünü ile başvuruların değerlendirmesinin en geç beş dakikada müşteriye iletilmesini sağlayan yeni bir yapı kurdu.
- Türkiye'de "Kağıtsız Bankacılık" ortamı yaratan ilk banka oldu, kimlik tarama uygulamasıyla dünyada bir ilki gerçekleştirdi.
- "Kadın Girişimci Destek Paketi"ni sunan ilk özel banka oldu.
- Türkiye'de American Express Centurion Line kartlarını verme ve üye iş yeri kabul etme yetkisine sahip tek banka oldu.

2007

- Garanti Bankası, Avrupa'nın önde gelen sigorta şirketlerinden Eureko B.V. (Hollanda) ile Garanti Sigorta'daki %80 ve Garanti Emeklilik'teki %15'lik hissesini devretmek üzere anlaştı.
- Türkiye'nin ilk Online Tedarikçi Finansmanı "Garanti İskonto" sistemini başlattı.
- Türkiye'nin ilk Risk Paylaşımlı Doğrudan Tahsilat Sistemi'ni başlattı.
- "Dokun&Geç" altyapısına sahip Bonus Trink kredi kartlarını, dünyada bir ilk olan sticker, Avrupa'da birer ilk olan saat ve anahtarlık formlarında sundu.
- Avrupa ve Türkiye'de ilk kez kartın bağış özelliği, plastiği ve iletişim materyalleriyle tam bir ekolojik ürün olan Çevreci Bonus Card'ı kullanıma sundu.
- Müşterilerine Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda (VOB) internet şubesi üzerinden işlem yapma olanağı sağlayan Türkiye'deki ilk banka oldu.

2008

- Kurucu pay senetlerini geri alarak kurumsal yönetişim alanında önemli bir adım attı.
- Türkiye'nin ilk Stok Finansmanı Sistemi'ni başlattı.
- Türkiye'nin ilk mortgage çağrı merkezi 444 EVİM'i kurdu.
- Türkiye'de ve dünyada ilk kez POS üzerinden taksitli ticari kredi kullanma imkânı sunan POS'tan Kredi'yi başlattı.
- Türkiye'de ilk kez, banka müşterisi olmadan ATM'lerden para transferi sağlayan Bankasız Havale işlemini sundu.

2009

- "E-devlet"' ödemelerinin yapıldığı Türkiye'deki ilk banka oldu.
- Türkiye'de bir ilk olan hem çok markalı hem de markaya özel sadakat uygulamalı kredi kartı Money Card'ı sundu.
- Türkiye'de ilk geç EFT uygulaması başlattı.
- Dünyada ilk defa, Western Union ödemeleriyle internet şubesi üzerinden para gönderme / alma ayrıcalığını müşterilerine sundu.
- Türkiye'nin ilk Altın Finansmanı sistemini başlattı.
- Yabancı kart sahiplerinin, ödemelerini kendi yerel para biriminde yapabilmelerini sağlayan DCC (Dynamic Currency Conversion) POS uygulamasını sundu.
- Garanti, ilk kez "Karbon ayakizi" olarak adlandırılan çalışmayla, 2009 yılındaki operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan seragazı emisyonlarını hesaplayarak Karbon Saydamlık Projesi'ne katıldı.

2010

- Garanti, faaliyetleri sonucunda doğrudan ve sağladığı krediler aracılığıyla dolaylı etkilerinin çevre için oluşturabileceği risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla Çevre Komitesi'ni kurdu.
- İnternet şubesi üzerinden yapılabilen Western Union işlemleri Türkiye'de ilk kez Garanti ATM'leri üzerinden hizmete sunuldu.
- Dünyada ilk kez NFC (Yakın Alan İletişimi) ile ödeme imkânı sunan Bonuslu Avea SIM kartı hizmete sundu.

2011

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), GE Capital Corporation ve Doğuş Holding AŞ'den satın aldığı hisseler ile Garanti Bankası yönetiminde Doğuş Grubu ile eşit stratejik ortak oldu.
- Garanti Bankası, Eureko Sigorta'daki satış opsiyonunu kullanarak %20'lik hissesini Eureko B.V'ye sattı.
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (The United Nations Environment Programme Finance Initiative -UNEP FI) üyesi oldu.
- Türkiye'nin kültür ve düşünce yaşamına uzun yıllar hizmet vermek üzere "SALT"ı kurdu.
- İklim değişikliği ile ilgili küresel raporlama sistemi Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) 2011 Global 500 raporuna girdi.
- Türkiye'de en uzun vadeli Eurobond ihracını gerçekleştiren ilk özel kuruluş oldu.
- Türkiye'nin ilk uzun vadeli TL proje finansman kredisini sağladı.
- Turkcell ve MasterCard işbirliği ile Türkiye'de bir ilk olarak cep telefonlarına entegre olabilen ön ödemeli kart Cep-T Paracard'ı sundu.

2011 Yılı Ekonomik Gelişmeleri

Türkiye ekonomisinde hızlı büyüme ve cari işlemler açığındaki genişleme sürerken; enflasyondaki yükseliş nedeniyle **Merkez Bankası** yıl sonunda **para politikasını sıkılaştırdı.**

2011 yılı dünyada ABD ekonomisine ilişkin endişelerin giderek geri planda kaldığı; ancak Euro Bölgesi borç krizinin daha da derinleşerek ülkelerin bu sorunlara çeşitli çözümler aradığı bir yıl oldu. ABD ekonomisinde işgücü piyasasına ilişkin olumlu veriler yılın sonlarına doğru dikkat çekerken; yıl içinde kredi derecelendirme kuruluşu Standard&Poors, ABD'nin kredi notunu bir kademe düşürerek AAA'dan AA+'ya indirdi. Kuruluş, kredi notunun indirilmesine gerekçe olarak bütçe açığının azaltılması konusunda kongreden onay alan planın borç krizini çözmekte yeterli olmayacağını gösterdi. Euro Bölgesi'nde ise yıl içinde yapılan çeşitli liderler zirvelerine rağmen borç krizinde olumlu bir iyileşme beklentisi yaratılamadı. Yunanistan, İrlanda, Portekiz'in borç ödeme sorunları derinleşirken; sorunlar Euro Bölgesi'nin iki büyük ekonomisi olan İtalya ve İspanya'da da belirginleşti. Yunansitan, İrlanda ve Portekiz yardım paketleriyle borçlarını ödeyebilirken; İtalya ve İspanya'nın borçlanma maliyetlerinin hızla yükselmesi, ancak Avrupa Merkez Bankası'nın bu ülke tahvillerinden alımlarıyla yavaşlatılabildi.

Yılınsonuna yaklaşırken Aralık ayında yapılan Avrupa Birliği Liderler Zirvesi'nde kritik adımlar atıldı. İngiltere dışındaki ülkeler tarafından olumlu karşılanan adımlar iki yönlü olarak tasarlandı. Buna göre yeni mali anlaşma ve güçlendirilmiş ekonomik politika koordinasyonu amacıyla ülkelerin denk bütçe vermeleri; aksi durumda otomotik önlemlerin devreye girmesinde anlaşıldı. Zirvede gündeme gelen diğer bir konu ise kısa vadeli zorluklara karşı olarak dengeleme araçları geliştirilmesi oldu. Bu amaçla kurulması planlanan Avrupa İstikrar Mekanizması'nın (ESM) hedeflenenden daha önce devreye girmesi ve toplamda 500 milyar Euro'luk bir fon olması konusunda uzlaşıldı. Ancak zirve sonrasında bu adımların Avrupa Birliği'nin borç sorunlarını çözmekte yetersiz kalacağı ve uygulama sorunları endişeleri nedeniyle Avrupa Birliği ekonomilerine ilişkin beklentilerde iyileşme sınırlı kaldı. Avrupa Merkez Bankası'nın gerçekleştirme kararı aldığı iki adet 3 yıllık ihalenin ilkini 21 Aralık'ta düzenlemesi ise Avrupa'da faizlerin düşmesini sağladı. İhaleye büyük ilgi gösteren bankalar toplam 489 milyar Euro borç aldı.

2011 yılı Türkiye'de ise hızlı büyüme oranlarının sürdürüldüğü; ancak büyümedeki iç ve dış talep dengesizliği nedeniyle cari işlemler açığının rekor seviyelere çıktığı bir yıl oldu. 2011 yılında önce Merkez Bankası'nın sıcak para girişlerini azaltma yönünde attığı politika adımlarıyla başlayan TL'deki değer kaybı, Euro Bölgesi borç problemleri nedeniyle azalan risk iştahı dolayısıyla daha da belirginleşti. TL'deki değer kaybı, yılın son çeyreğinde çeşitli ürünlere yapılan zam ve ÖTV artışları nedenleriyle enflasyon çift haneli seviyelere yaklaştı. Enflasyonu kontrol altına almak için Merkez Bankası para politikasını sıkılaştırdı. Bu amaçla faiz koridorunu genişletti ve 1 haftalık vadede piyasaya verdiği likidite miktarını azalttı.

Türkiye ekonomisi, 2010 yılındaki %9,0'luk büyümenin ardından 2011 yılı Ocak-Eylül döneminde de beklentilerin üzerinde %9,6 oranında büyüdü. Bu dönemde tüketim harcamaları %9,2 artarken; özel sektör yatırım harcamaları %29,4 ile oldukça hızlı artış gösterdi. Kamunun tüketim harcamalarındaki artış %10,2 olurken; kamu yatırımlarındaki artış %5 ile sınırlı kaldı. Yılın son çeyreğinde ekonomik büyümenin %5'ler seviyesine düşeceği tahmini ile 2011 yılı büyüme oranının %8-8,5 civarında gerçekleşeceğini öngörüyoruz. Buna göre, Türkiye dünyada en hızlı büyüyen ekonomilerden biri olmaya 2010 yılında olduğu gibi 2011 yılında da devam etti.

Özellikle gelişmiş ülkelerdeki zayıf büyüme dikkate alındığında, Türkiye'deki büyüme performansı dikkat çekici olurken; büyümenin

kompozisyonu ise 2011 yılında Merkez Bankası'nın finansal istikrarı sağlamaya yönelik adımlar atmasına yolaçtı. Yılın ilk iki çeyreğinde büyümeye iç talebin katkısı yaklaşık 16 puan gibi yüksek olurken; dış talep ise büyümeyi yaklaşık 5 puan düşürdü. Türkiye ekonomisinde iç ve dış talep arasındaki fark, Türkiye'nin dış dengesine ilişkin endişelerin artmasına neden oldu. Yılın üçüncü çeyreğinde dış talebin büyümeye katkısı sınırlı da olsa pozitife dönerken; iç talebin katkısı 8 puanla yüksek kalmaya devam etti.

2011 yılı genelinde Türkiye ekonomisi büyümesi içinde dış talebin negatif katkı yapması (ihracatın ithalatın altında artış göstermesi) ve yüksek seyreden emtia fiyatları nedenleriyle cari işlemler açığı artmaya devam etti. 2011 yılında 77 milyar Doları aşarken; GSYH'ya oran olarak da yaklaşık %10 ile rekor seviyesine ulaştı. Cari işlemler açığının yüksek seviyesi, Türkiye'de yüksek büyüme oranlarının sürdürülebilirliği konusunda soru işaretleri yarattı. Türkiye'nin cari işlemler açığı seviyesi karşılaştırıldığı diğer yükselen piyasa ekonomileri arasında en yüksek rakama işaret ediyor.

2011 yılında TÜFE enflasyonu %10,45 ile Merkez Bankası'nın enflasyon hedefi olan %5,5'in oldukça üzerinde gerçekleşti. Yükselişte TL'nin kur sepetine karşı yaklaşık %20 değer kaybı, doğalgaz ve elektrik zammı ile ÖTV artışları etkili oldu. Merkez Bankası yılın ilk yarısında finansal istikrarı sağlamaya yönelik olarak makro ihtiyadi politika uygulamalarına devam etti. Etkin zorunlu karşılık uygulaması ile kredi artış oranının yavaşlamasını amaçladı. Yıl içinde BDDK'nın uygulamalarının da etkisiyle özellikle tüketici kredilerinde yavaşlama gerçekleşti. Ekim itibarıyla enflasyonun hedefin belirgin bir şekilde üzerine çıkması nedeniyle Merkez Bankası para politikasını sıkılaştırmaya başladı. Merkez Bankası'nın gecelik borçlanma faizini %12,5 seviyesine yükseltmesi ve haftalık repo piyasasından verdiği likidite miktarını azaltması ile gösterge tahvil faiz oranı %10'un üzerine yükseldi. Kredi faizlerinin de yükselmesiyle birlikte yılsonuna doğru kredi artış eğilimindeki yavaşlama daha da belirginleşti.

Kamu maliyesi tarafındaki gelişmeler, beklentilerin üzerinde gerçekleşen büyüme ve yapılandırma gelirlerinın katkısıyla yüksek gerçekleşen gelir artışı ile tahminlerden daha iyi bir performansa işaret ediyor. 2011 yılında, tahmini GSYH rakamına göre, merkezi bütçe açığının GSYH'ya oranı %1,3 seviyesine düşerken; faiz dışı fazlanın GSYH'ya oranı da %1,9'a yükseldi. Yüksek büyüme ve kamu mali performansı ile kamu borç stokunun GSYH'ya oranı 2011 yılında da azalmaya devam etti. Buna göre Eylül itibarıyla %40,1 olan oranın yılsonunda %40'ın altına düştüğü tahmin ediliyor.

%9,6

ile yılın ilk 3 çeyreğinde

HIZLI BÜYÜMEYE DEVAM

%10,4

çift haneli enflasyon nedeniyle

YILSONUNDA BELİRGİN PARASAL SIKILAŞTIRMA

$78 Milyar

rekor cari işlemler açığı

YAPISAL ÖNLEMLER GEREKTİRİYOR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2011'de Japonya depremi ve emtia fiyatlarında sert artışlarla ivme kaybeden global ekonomi, Avrupa Borç Krizi'nin derinleşmesiyle yeniden tehlikeli bir durumla karşı karşıya kalmıştır. Euro Bölgesi'ndeki kriz oldukça uzun soluklu bir atalet dönemine işaret etmektedir. 2008 krizinden farklı olarak, Euro Bölgesi'ndeki borç sürdürülebilirliği probleminin ekonomik olduğu kadar politik olması hem kısa hem de uzun vadede çözümü zorlaştırmaktadır. Avrupa ekonomisinin resesyon sinyalleri verdiği, ABD ekonomisinin de yavaş toparlandığı mevcut ekonomik görünümde gelişmekte olan ekonomilerin de olumsuz etkilenmesi kaçınılmazdır.

Dünya ekonomisinde risklerin arttığı bir dönemde, Türkiye ekonomisi son iki yıldır yakaladığı güçlü büyüme rakamları ile global krizden alnının akıyla çıktığını göstermiştir. Türkiye, iç talep ağırlıklı büyüme trendine dış talebin de kısmen artan katkısı ile 2011 yılını da yüksek büyüme performansıyla tamamlayacaktır. Ancak 2012'de tüm dünyaya paralel olarak ekonomimizin yavaşlaması, risklerin azaltılması açısından tutarlı bir seyir olacaktır. Dünya yeni bir testten geçerken, Türkiye'nin temkinli hedeflerle yola çıkması, temel sorunlarını aşmak için kapsamlı, orta vadeli ve büyük ölçekli yapısal reformlar konusunda adımlar atması bu başarılı tablonun dinamiklerini oluşturmaktadır.

Türkiye'de bankacılık sektörüne ilişkin son göstergelere baktığımızda finansal sektörün sağlamlığı ve sağlıklı büyümesinin devam ettiği göze çarpmaktadır. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinin gelişmiş ülkelere göre daha hızlı toparlanması ve bu ülkelere olan sermaye akımlarının güçlenmesi, yurt içi kredi talebini artırmaktadır. Kredi koşullarındaki iyileşme, faiz oranlarının düşük seviyesi, düşen işsizlik oranı ve kredi kullanıcılarının artan borç ödeme kapasitesi sonucunda sorunlu kredi oranlarının gerilediğine şahit olmaktayız. Kredi kalitesindeki iyileşmeye rağmen, artan rekabet sonucunda karlılık oranları bir miktar gerilese de diğer ülkelerin oranlarından daha yüksek düzeylerde seyretmeye devam etmektedir.

Avrupa'daki borç krizinin çözüme kavuşturulamadığı ve ülkemizin yakın çevresindeki siyasi istikrarsızlığın ön plana çıktığı bir dönemden geçmekteyiz. Hem ekonomik, hem de siyasi belirsizliklerin yüksek seviyede olduğu bu süreçte Garanti Bankası, hızla değişen koşullara adapte olup, yaşanmakta olan krizi dinamik şekilde idare etmeyi başarmıştır. Bankamız, bugün geldiği noktada yalnız Türkiye'nin lider bankası değil, aynı zamanda bölgedeki en başarılı özel bankalardan biri olarak gösterilmektedir. Yanımızda, bizimle aynı vizyonu paylaşan, hem gelişmiş, hem gelişmekte olan piyasalardaki deneyimleriyle Bankamıza değer katan bir paydaşla operasyonlarımızı sürdürmekte, uzun dönemde Avrupa'nın en iyi bankası olma vizyonuyla sağlam adımlar atmaktayız.

Küresel ekonomide değişkenliğin gün geçtikçe arttığı bir dönemde dünyadaki yeni gelişmelere uyum sağlamanın ve gelecek dönemlere ilişkin stratejileri bu doğrultuda belirlemenin önemi artmaktadır. Garanti, mevcut konjonktürde, attığı doğru adımlar ve izlediği ileriye dönük politikaları sayesinde 2011 yılını sektörün en karlı bankası olarak tamamlamayı başarmıştır. Bankamız, yenilikçi ve yaratıcı ürünleri, dinamik yapısı, her geçen gün gelişmekte olan teknolojik altyapısı ile sektörde öncülüğünü koruyacaktır. Bu süreçte Bankamızın başarısında büyük emekleri geçen çalışanlarımıza, sadık müşterilerimize ve desteklerinden ötürü sosyal paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyor, yüksek performansımızın bundan önceki yıllarda olduğu gibi 2012 yılında da artarak devam edeceğine gönülden inanıyorum.

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Ortaya çıkışının üzerinden iki yıl geçen global kriz, 2011 yılında da etkisini hissettirmeye devam etti. Avrupa kaynaklı ekonomik sıkıntıların damgasını vurduğu yılda, Türkiye, yüksek büyüme hızını korudu. Ancak, global belirsizlikler ve düzenleyici otoritelerin getirdiği sınırlayıcı düzenlemelerin etkisiyle, Türk bankacılık sektörünün büyüme hızı yavaşladı, kârlılığı baskı altında kaldı. Garanti olarak, artan riskleri dikkate aldık ve 2011 yılında temkinli hareket ettik. Her şeye rağmen pazar payı kazanma hedefinde olmadık, marjlarımızı başarılı bir şekilde yöneterek rakiplerimiz arasında öne çıktık. Verimlilik artışına dönük aldığımız aksiyonlarla, operasyonel maliyetlerimizdeki artışın, enflasyonun çok daha altında kalmasını sağladık. Yurtiçi ve yurtdışındaki zorlu koşullara rağmen, 2011 yılında Türkiye'nin en kârlı bankası olduk.

2011 yılında global kriz yeni bir evreye girdi. Gelişmiş ülkelerde sorunlar devam ederken, yüksek büyüme hızını koruyan Türkiye dünyanın ilgisini üzerinde topladı.

Dünyanın önde gelen merkez bankaları tarafından bol ve ucuz likidite verilmesine rağmen, global kriz 2011 yılında derinleşti. AAA notunu kaybeden ABD'den gelen ekonomik veriler ılımlı bir toparlanmayı işaret ederken, AB ülkelerindeki yüksek borçluluk oranlarının getirdiği belirsizlik, uluslararası piyasalar ve global ekonomi üzerinde etkili oldu.

2010 yılında OECD ülkeleri arasında en hızlı büyüyen ülke olan Türkiye, 2011'de de güçlü bir şekilde büyümeye devam etti. Ancak bu büyüme iç tüketim kaynaklıydı ve cari açığımızın hızla artmasına yol açtı. Bu durumun ekonomi ve mali sistem üzerinde risk oluşturmasından kaygılanan Merkez Bankası, enflasyonun yanı sıra mali istikrarı da hedeflemeye başladı. Merkez Bankası'nın global belirsizliklere karşı izlediği proaktif tutum ve uyguladığı sıra dışı para politikası, yurtiçi piyasalardaki öngörülebilirliği -özellikle yılın son çeyreğinde- azalttı.

Yurtiçi ve yurtdışındaki zor şartlara rağmen, önemli bir kriz tecrübesine sahip olan Türk bankacılık sektörü, 2011'i başarıyla tamamladı.

2010'dan bu yana artan bir marj baskısıyla karşı karşıya kalan Türk bankacılık sektörü, kârlılığını hacimsel büyümeyle korumaya çalıştı. Ancak cari açıkla mücadelenin kredi büyümesine endekslenmesi, bankaların işini zorlaştırdı.

Bankalar, Merkez Bankası'nın %25'lik kredi büyümesi tavsiyesine uyum gösterdi, sektörün kur farkı arındırılmış kredi büyümesi 2011 yılında %22-23 seviyesinde gerçekleşti. Böylece 2010'da TL kredilerde %34, YP kredilerde (ABD doları bazında) %32 olan nominal büyüme oranları; 2011'de sırasıyla %27 ve %12'ye gerilemiş oldu. Hacimsel büyüme ağırlıklı olarak yılın ilk yarısında gerçekleşirken, bankalar cazip bir risk-getiri dengesi sunan tüketici ve KOBİ kredilerine yoğunlaştı.

Kredi büyümesi sınırlandırılan bankacılık sektörü, zorunlu karşılıkların ve kredi genel karşılıklarının artırılması gibi yasal düzenlemelerden de olumsuz etkilendi. Sıkı para politikasının birer öğesi olarak getirilen bu düzenlemeler nedeniyle, 2011 yılında sektörün kaynak maliyeti arttı. TL'nin hızlı değer kaybı karşısında Merkez Bankası'nın TL likiditeyi kısmasıyla, marj baskısı yılın son çeyreğinde güçlendi.

2011 yılında düzenleyici otoritelerin sektöre yönelik aldıkları kararlar, bunlarla da sınırlı

Genel Müdür'ün Mesajı

Garanti olarak, artan riskleri dikkate aldık ve 2011 yılında **temkinliliği elden bırakmadık.** Her şeye rağmen pazar payı kazanma hedefinde olmadık, **marjlarımızı başarılı bir şekilde yöneterek** rakiplerimiz arasında öne çıktık.

kalmadı. Kredi kartı faizi ve fon yönetim ücretlerindeki üst sınır uygulamaları, sektörün kârlılığını baskıladı.

GSYİH büyümesinin güçlü seyrettiği yılda, bankaların aktif kalitesi iyileşmeye devam etti. Sorunlu alacakların tahsilatındaki normalleşmeye rağmen, sektörün takipteki alacakları nominal bazda %6 azaldı, takipteki alacaklar oranı %3,6'dan %2,6'ya geriledi.

Dünyada bankacılık sektörü hâlâ krizden çıkamamışken, Türk bankacılık sektörü 2011 yılında aktiflerini %20 büyütüp, 370'e yakın net şube açılışıyla, ülkemizdeki istihdam artışına katkı sağlamaya devam etti. Kârlılığı geçen yıla göre %11 gerilemiş olsa da, 2011'i başarıyla tamamladı.

Garanti, artan riskleri dikkate alarak temkinli olmayı elden bırakmadı. Marjlarını titiz bir şekilde yönetip verimliliğe odaklanarak, Türkiye'nin en kârlı bankası olmaya devam etti.

Garanti olarak, müşteri odaklı bankacılık stratejimiz doğrultusunda, 2011 yılında nakdi kredileri %30 artırarak, toplam aktifler içerisindeki payını krizden önceki %55'ler seviyesine yaklaştırdık. Sağlıklı bir fonlama yapısına sahip olmanın önem kazandığı yılda, vadesiz müşteri mevduatlarımızı %36, toplam müşteri mevduatlarımızı ise %18 artırdık. Yıl içinde 800 milyon ABD dolar'lık Eurobond ve net 2.5 milyar TL'lik banka bonosu ihracı gerçekleştirerek, fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirdik. Eureko Sigorta'daki %20'lik azınlık payımızı ve diğer bazı bankacılık dışı aktiflerimizi satarak, bilançomuzu çok daha likit hale getirdik.

Yurtiçi ve yurtdışında artan belirsizlikler nedeniyle temkinli olmayı elden bırakmadık. Birçok alanda pazar payı kazandık, ancak "her şeye rağmen pazar payı kazanalım" hedefinde olmadık. Bunun yerine kredi ve mevduat ürünlerimizi sağlıklı şekilde fiyatlamaya özen gösterdik. Marj yönetiminde gösterdiğimiz hassasiyetin sonucu olarak, 2011 yılında, benzer ölçekteki bankalar arasında kredi-mevduat marjı daralmasını en az hisseden banka Garanti oldu.

Kriz sonrası artış gösteren takipteki alacaklarımızı, 2010'da ortaya koyduğumuz sıra dışı tahsilat performansıyla önemli ölçüde azaltmıştık. Tahsilatlardaki normalleşme sürecine rağmen, 2011'de de takipteki alacak portföyümüzü nominal bazda %13 düşürmeyi başardık. Böylece 2010 sonunda %3,1 seviyesinde gerçekleşen takipteki krediler oranımızı, yıl sonunda %2,1 gibi oldukça makul bir seviyeye çektik.

2010 yılında başlattığımız çalışmalar sayesinde, 2011 yılında operasyonel maliyetlerimizdeki artışın, enflasyonun çok daha altında kalmasını sağladık. Sınırlayıcı yasal düzenlemelere rağmen, ücret ve komisyon gelirlerimizi %10'un üzerinde artırmayı başardık, verimlilik göstergelerinde sektördeki öncü konumumuzu koruduk.

Yurtdışı kaynaklı artan risklere ve yurtiçindeki sınırlayıcı yasal düzenlemelere rağmen, net kârımızdaki düşüşün sadece %1seviyesinde kalmasını sağladık ve 2011 yılında da Türkiye'nin en kârlı bankası olduk.

2011'deki kurumsal sorumluluk faaliyetlerimizin odağında, kültür-sanata olan yatırımlarımız ve sürdürülebilirlikle ilgili çalışmalarımız yer aldı.

Kültür-sanat alanındaki uzun yıllara dayanan desteğimizi, bu yıl SALT Beyoğlu ve SALT Galata'nın açılmasıyla, farklı bir boyuta taşıdık. Ülkemizin kültür ve düşünce yaşamına uzun

Genel Müdür'ün Mesajı

yıllar hizmet verebilecek bir kurum yaratmak amacıyla, son 10 yılda kendi alanlarında önemli başarılara imza atan 3 kültür kurumumuzu, SALT çatısı altında birleştirdik. İstanbul'daki İstiklal ve Bankalar Caddelerinde yer alan 2 tarihi yapıyı restore edip yeniden işlevlendirerek, toplam 15.000 m2'lik alanı, kültür-sanatın hizmetine kazandırdık. SALT, sergi ve etkinliklerinin yanı sıra; yayınlar, arşiv ve kütüphaneden oluşan SALT Araştırma'yla, kültürel ve sosyal alanda bilgi üretimi ve bellek oluşturmak için kıymetli bir kaynak sunuyor. SALT'ın yeni nesillere ilham verecek bir etki yaratacağına inanıyoruz.

Daha yaşanabilir ve gelecek nesillerin ihtiyacını karşılayabilecek bir dünya için, sürdürülebilirliğe yatırım yapmanın en önemli sorumluluklarımızdan biri olduğunu biliyoruz. Bu doğrultuda, Sürdürülebilirlik Komitemizde, sosyal, ekonomik ve çevresel olmak üzere, sürdürülebilirliği tüm eksenleriyle ele alacak sistematik çalışmalar yürütüyoruz. Finansman sağladığımız, belirli bir büyüklüğün üzerindeki projeleri, çevresel ve sosyal riskleri açısından değerlendirmek üzere kapsamlı bir çevresel etki değerlendirme süreci ve sistematik bir derecelendirme modeli geliştirdik. Çevresel kredi politikamızı ve sektörel ilkelerimizi belirledik. Bankamızın elektrik, su ve kağıt kullanımı vasıtasıyla oluşturduğu doğrudan çevresel etkileri en aza indirmek amacıyla, kapsamlı bir çevre yönetim sistemi hazırlıyoruz. Son 2 yıldır olduğu gibi 2011'de de karbon ayak izimizi açıkladık ve Karbon Saydamlık Projesi'nin (Carbon Disclosure Project) küresel raporlama sistemi CDP 2011 Global 500 Raporu'na girmeye hak kazandık.

Garanti'nin, kurumsal sorumluluğunun bilinciyle hayata geçirdiği çalışmalar, bu alanlarla sınırlı değil. Ülkemizin en önemli ve öncelikli konularından eğitime yönelik başlattığımız Öğretmenin Sınırı Yok projesi, 2.5 yılı geride bırakarak, 69 ildeki 1.876 okulda görev yapan 49.580 öğretmene ulaştı.

2011'de, ana sponsorluğunu üstlendiğimiz A Milli Erkek Basketbol Takımı'na desteğimizin 10. yılını kutladık. 10 yıllık yol arkadaşlığımız sırasında önemli başarılarına tanık olduğumuz "12 Dev Adam"ı, bir belgeselle ölümsüzleştirdik. 12 Dev Adam'ın 10 yıllık hikayesi, basketbolun geniş kitlelerce benimsenmesini ve halkın inancının bir takımın başarısına katkısını anlatıyor. Türkiye Basketbol Federasyonu tarafından Garanti'nin desteğiyle düzenlenen 12 Dev Adam Basketbol Okulları kapsamında ise bugüne kadar 65 ilde toplam 35.000'e yakın gencimiz basketbol eğitimi aldı.

Daha iyi bir geleceği KOBİ'lerle birlikte hazırlamanın yollarını arayan Garanti Anadolu Sohbetleri'ne 2011'de de devam ettik. Bugüne kadar 56 ilde düzenlediğimiz 75 toplantıda, 24.000'i aşkın KOBİ'yle bir araya geldik. Kadın girişimcileri cesaretlendirmek amacıyla KAGİDER'in işbirliğiyle hayata geçirdiğimiz Kadın Girişimci Buluşmaları'nı ise bugüne kadar 15 kez gerçekleştirerek, 2.500 kadın girişimciyle buluştuk.

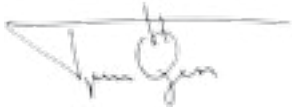
Atılan radikal adımlar, küresel krizin sona ermesine dönük umutlar artırıyor. Ancak riskler henüz ortadan kalkmış değil. Koşullar daha zorlaşsa bile, Garanti sürdürülebilir ve kârlı bir şekilde büyümeye devam edecek.

ABD'den gelen olumlu ekonomik veriler ve AB'nin borç krizini çözme yolunda attığı radikal adımlar, küresel ekonomiye dönük endişeleri azaltıyor. Ancak riskler henüz tamamen ortadan kalkmış değil. Yeni bir küresel duraksama döneminin yaşanması, göz ardı edilemeyecek bir ihtimal. Hiç şüphe yok ki, dünyadaki gelişmeler ülke ekonomimizi de, bankacılık sektörümüzü de etkileyecek.

Türkiye ekonomisinde son 2 yıldır yaşanan hızlı büyümenin, 2012'de ivme kaybetmesi bekleniyor. Merkez Bankası ve BDDK'nın aldığı makro ihtiyati önlemlerin katkısıyla, bankacılık sektöründeki hacimsel büyüme, önümüzdeki yıl da hız kaybetmeye devam edecek. Yavaşlayan büyüme ve artan enflasyon nedeniyle, aktif kalitesi ve operasyonel giderler açısından, 2012 oldukça zorlu geçebilir. Garanti olarak, marj yönetimindeki başarımızı, risk yönetimindeki titizliğimizi ve verimli çalışma ilkesine bağlılığımızı 2012'ye taşıyarak; sürdürülebilir ve kârlı bir şekilde büyümeye devam edeceğiz.

Hedefimiz her zaman aynı: Gerek finansal performansımız, gerekse kurumsal sorumluluğumuzun gereği olarak yaptığımız çalışmalarla, müşterilerimizden hissedarlarımıza tüm paydaşlarımızın takdirine layık olmak...

Saygılarımla,



Ergun Özen
Genel Müdür

“Mutluluğa giden yol sakince yapılan güzel bir kahvaltıdan geçer.”
John Gunther / Amerikalı gazeteci-yazar

Finansal Göstergeler

Operasyonel etkinliğindeki **istikrar, dinamik bilanço** yönetimi, öngörülü yaklaşımı ve müşteri odaklı gerçek bankacılık stratejisi ile **başarılı finansal sonuçlara** ulaşan Garanti, sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda ilerleyerek birçok alandaki liderliğini koruyor.

2011 yılında Garanti

Son beş yıldır ortalama %25 seviyesinde gerçekleştirdiği özsermaye kârlılık oranıyla **sürdürülebilirliğe odaklılığını** kanıtlayan Garanti, 2011 yılında sergilediği güçlü performansıyla bu duruşunu bir kez daha pekiştirdi.

Sektörde birçok alanda liderliğini sürdüren Garanti, müşteri odaklı yaklaşımı; **918 şube, 3.250'nin üzerinde ATM,** Türkiye'nin en büyük finansal Çağrı Merkezi, üstün teknolojik altyapıya sahip mobil ve internet şubelerinden oluşan güçlü dağıtım ağıyla, yaklaşık **11 milyon müşteriye** hizmet sunuyor. **15 milyonun üzerinde** banka ve kredi kartı, **460 bin POS** terminali ile dev bir ödeme sistemi altyapısına sahip olan Garanti, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle Türkiye'nin en geniş üye iş yeri ağını yönetiyor.

Hizmetlerini daha çok kişiye taşımak için 2011 yılında 68 yeni şube açan Garanti, ekonomiye kesintisiz desteğini sürdürerek ekonominin itici gücü olmaya devam etti. Garanti'nin **toplam aktifleri 163 milyar 475 milyon 323 bin TL** seviyesine, nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye sağladığı destek **112 milyar 971 milyon 518 bin TL**'ye ulaştı.

Çeşitlendirilmiş ve **sağlam fonlama yapısıyla** öne çıkan Garanti, 2011 yılında **müşteri mevduatını** önceki yıla göre **%18 büyüttü** ve müşteri tabanını hızla genişletmeye devam etti. Etkin tabana yayılma stratejisiyle güçlendirdiği başarılı iş modelinin doğal bir sonucu olarak, vadesiz mevduatını yüksek seviyede tutmayı başardı. 2011 yılı sonunda, **vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %22** seviyesine yükseldi.

Garanti, 2011 yılında **sermaye yapısını** daha da **güçlendirdi** ve daha düşük finansal kaldıraç oranı ile faaliyetlerini sürdürdü. Garanti'nin 2011 yıl sonu itibarıyla konsolide **sermaye yeterlilik rasyosu %15,8** olarak gerçekleşti, serbest fonlama önceki yıla göre %18,5 büyüdü ve Banka, 2011 sonu itibarıyla getirili aktiflerinin yaklaşık 1/5'ini serbest kaynaklarla fonladı.

Müşteri odaklı gerçek bankacılık stratejisini önde tutan Garanti, 2011 yılında da **operasyonel etkinliğini sürdürerek,** Türkiye'nin en yüksek kâr açıklayan bankası oldu.

Aktifler
163,5 Milyar TL

%20 Aktif büyümesinde Müşteri Odaklı Aktiflerin artan katkısı

Canlı Krediler
90,3 Milyar TL

%30 Kredi büyümesi ile ekonomiye kesintisiz destek

Mevduat
93,2 Milyar TL

Genişleyen şube ağı ve etkin ilişki bankacılığı ile Mevduatta %18 Büyüme

Özkaynaklar
17,9 Milyar TL

İç kaynaklarla güçlenmeye devam eden sermaye yapısı

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri
2,1 Milyar TL

Çeşitlendirilmiş komisyon geliri kaynakları ile sağlanan %11 büyüme

Olağan Bankacılık Gelirleri
7,0 Milyar TL

Müşteri odaklı gerçek bankacılık stratejisi ile lider

Faaliyet Giderleri
3,7 Milyar TL

Disiplinli maliyet yönetimi ve verimlilik odağıyla enflasyonun çok altında artış

Net Kâr
3,3 Milyar TL

Paydaşlarından aldığı güçle Türkiye'nin en yüksek kar açıklayan bankası

Ortalama Aktif Kârlılığı
%2,2

Ortalama Özkaynak Kârlılığı
%20

Sermaye Yeterlilik Oranı
%15,8

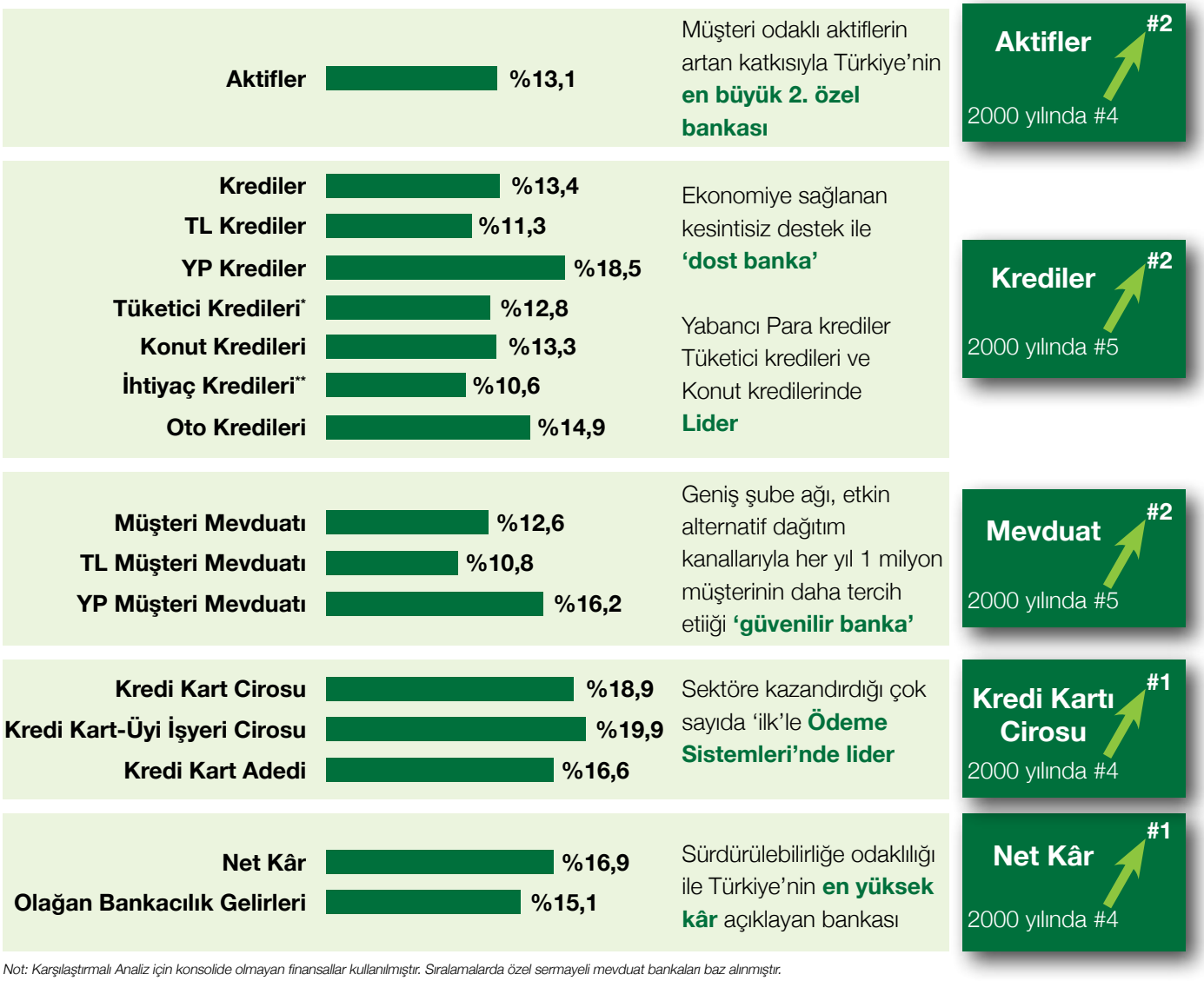
Takipteki Krediler Oranı
%2,1

Garanti, müşteri odaklı, kârlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle başarılı bir yıla daha imza attı.

Not: BDDK Konsolide Finansalları baz alınmıştır.

Garanti'nin Rekabet Üstünlükleri ve Pazar Payları

• **Fark** yaratma yetkinliğine sahip **dinamik** insan kaynağı • En **gelişkin teknoloji** • **Müşteri odaklı yenilikçi** ürün ve hizmetler • En iyi **müşteri ilişkileri yönetimi çözümleri** • **Güçlü** marka ve saygınlık • **Üstün** veri ambarı ve yönetici raporlaması • **Merkezileştirilmiş** operasyonlar • **Entegre** finansal hizmet sunumu • **Geniş şube ağı** • **Alternatif dağıtım kanalları** kullanımı

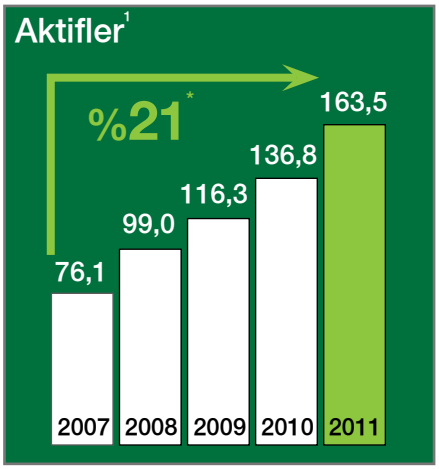


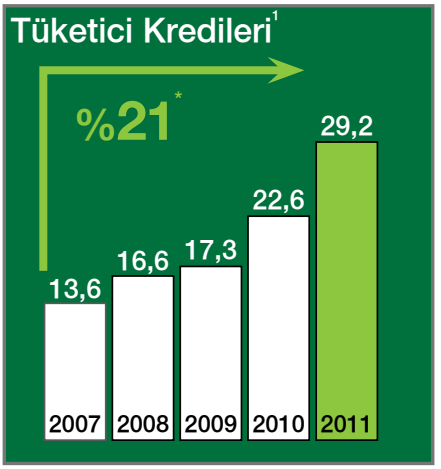
Not: Karşılaştırmalı Analiz için konsolide olmayan finansallar kullanılmıştır. Sıralamalarda özel sermayeli mevduat bankaları baz alınmıştır. Sektör verilerinde BDDK haftalık, mevduat bankaları baz alınmıştır.

** Tüketici kredileri bireysel kredi kartlarını içermektedir*

*** Diğer krediler ve kredili mevduat hesapları dahil*

Garanti: Türkiye'nin Öncü Bankası





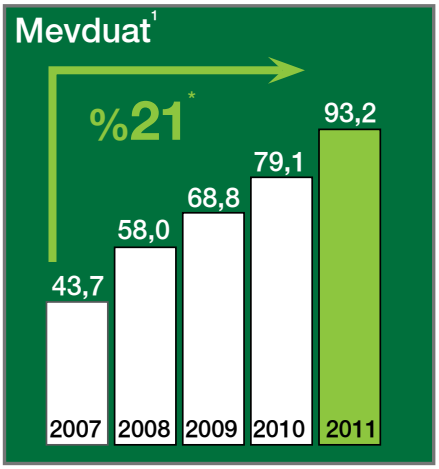
Güçlü Dağıtım Ağı

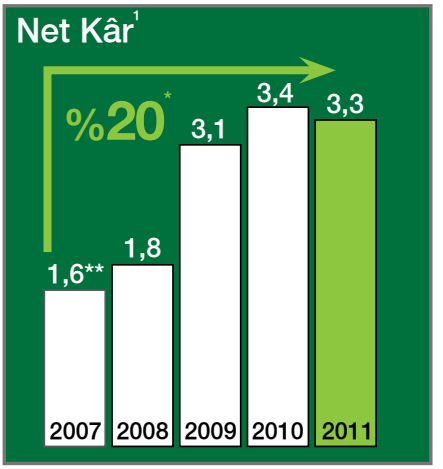
- Türkiye'nin **%96**'sını Kapsayan Toplam **918** Şube ile **#3**
- **140'dan Fazla İşlem** Yapılabilen **>3.250** ATM ile **#3**
- **> 57 Milyon** Müşteri Kontağı ile En Büyük Finansal Çağrı Merkezi
- **İnterne**t Bankacılığı ve **Mobil** Bankacılıkta **Lider**
- Şube Başına Aktif, Kredi ve Mevduatta Lider

Dev Ödeme Sistemleri Alt Yapısı

- **15 Milyon** Banka ve Kredi Kartı ile Lider
- **460 bin** POS Terminali ile Türkiye'nin En Geniş Üye İş yeri Ağı
- Kart Cirosunda **%19** Pazar Payı ile **Lider**
- Banka Kartı Başına Alışveriş Hacminde Pazarın ~2,5 katı: **Lider Paracard**
- **13 Milyon** Kart Sayısıyla Türkiye'nin En Büyük Kart Platformu: **Bonus**

** Büyüme oranları beş yılı kapsayan yıllık bileşik büyüme oranlarını ifade etmektedir.*
[1] BDDK Konsolide Finansalları baz alınmıştır. Sayılar milyar TL olarak ifade edilmiştir





Uzman İştirakleriyle Üstün Hizmet Modeli

- Banka Sigortacılığında **Lider**
- **İMKB** İşlem Hacminde **#2**
- **$ 3,1 Milyon** factoring hacmi ile **#2**
- Bireysel Emeklilik Sisteminde **Her 5 Kişiden 1**'i Garantili
- Ardarda **29 çeyrek** boyunca Leasing sektöründe **Lider**

Dinamik ve Yetkin Gelişen İnsan Kaynağı

- Etkin ekip çalışmasına inanan **~17 bin** kişilik güçlü kadro
- Çalışanların **%84'**ü üniversite mezunu
- Çalışanlara Yatırım: Toplam **780,000 saat** eğitim
- Çalışanlardan toplanan **~4.000** yenilikçi fikir
- **IIP** Gümüş Sertifikalı ilk Türk Kurum

** Büyüme oranları beş yılı kapsayan yıllık bileşik büyüme oranlarını ifade etmektedir.*
*** 2007 yılı net kârı normalizedir. Garanti Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinin hisse satışlarından kaynaklanan 669 milyon TL'lik (vergi sonrası) ve saklama hizmeti faaliyetlerinin satışından kaynaklanan 112 milyon TL'lik (vergi sonrası) tek seferlik gelirlerden arındırılmıştır.*
[1]BDDK Konsolide Finansalları baz alınmıştır. Sayılar milyar TL olarak ifade edilmiştir

Mali Durum Kârlılık ve Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Garanti Bankası'nın 2011 yılında konsolide net kârı **3 milyar 345 milyon 806 bin TL'ye** ulaştı. Son beş yıldır ortalama %25 oranında gerçekleştirdiği özsermaye kârlılığıyla sürdürülebilirliğe odaklılığını kanıtlayan Garanti, 2011 yılında sergilediği güçlü performansıyla bu duruşunu bir kez daha pekiştirdi. Garanti Bankası 2011 yılında özsermaye kârlılık oranını %20 seviyesinde gerçekleştirdi.

Garanti Bankası bugün birçok alanda **lider** konumda bulunuyor. Müşteri odaklı yaklaşımı; **918 şube, 3.250'nin üzerinde ATM,** Türkiye'nin en büyük finansal Çağrı Merkezi, üstün teknolojik altyapıya sahip mobil ve internet şubelerinden oluşan güçlü dağıtım ağıyla, yaklaşık **11 milyon müşteriye** hizmet sunuyor. **15 milyonun** üzerinde **banka ve kredi kartı, 460 bin POS** terminali ile dev bir ödeme sistemi altyapısına sahip olan Garanti, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle Türkiye'nin en geniş üye iş yeri ağını yönetiyor.

Hizmetlerini daha çok kişiye taşımak için 2011 yılında 68 yeni şube açan Garanti, ekonomiye **kesintisiz desteğini** sürdürerek ekonominin itici gücü olmaya devam etti. Garanti'nin **toplam aktifleri** 2011 yılında önceki yıla göre **%20** artarak **163 milyar 475 milyon 323 bin T**L seviyesine, **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla ekonomiye sağladığı destek **112 milyar 971 milyon 518 bin TL**'ye ulaştı. 2011 yılında nakdi kredilerini %30 büyüten Garanti, kredilerin toplam aktifler içindeki payını 410 baz puan artırarak %54,5'e çıkardı. **Disiplinli büyümeyi** hedefleyen Garanti, fiyat rekabetine dayalı pazar payını artırma uğraşı içinde yer almadı ve bu doğrultuda, artan marj baskısını **etkin ve dengeli** bir şekilde yönetebilmek için büyümede seçici davrandı. **Kredi kartları da dahil tüketici kredilerinde sektörde liderliğini sürdüren** Garanti, **Türkiye'nin en çok konut kredisi veren bankası** olma özelliğini korudu. İhtiyaç kredilerindeki %44'lük büyüme oranıyla da bu üründeki pazar payını 40 baz puan artırarak sektördeki konumunu güçlendirdi.

Garanti, 2011 yılında da yüksek **aktif kalitesini** korudu. Tahsilatlar önceki yıla göre normal trendine dönerken hala güçlü seviyelerde gerçekleşti. Takibe düşen kredi miktarı* sektörde %3 artarken Garanti'de %9 azaldı ve bankanın tahsilatlardaki başarısının göstergesi olmayı sürdürdü. Garanti'nin 2010 yılındaki **takipteki alacaklar oranı** %3,1 seviyesinden 2011 yılında **%2,1** seviyesine geriledi

Garanti, **çeşitlendirilmiş** ve **sağlam fonlama yapısıyla** öne çıkıyor. 2011 yılında müşteri **mevduatını** önceki yıla göre **%18** büyüten Garanti, müşteri tabanını hızla genişletmeye devam etti. Etkin tabana yayılma stratetejisiyle güçlendirdiği başarılı iş modelinin doğal bir sonucu olarak, vadesiz mevduatını yüksek seviyede tutmayı başardı. 2011 yılı sonunda, **vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %22** seviyesine yükseldi. Garanti, 2011 yılında ihraç ettiği 500 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sabit faizli tahviller ile Türkiye'de **en uzun vadeli Eurobond** ihracını gerçekleştiren **ilk özel kuruluş** oldu. Garanti'nin ihraç ettiği 300 milyon ABD Doları tutarındaki 5 yıl vadeli değişken faizli tahviller ise, **Orta ve Doğu Avrupa'da** ABD Doları bazında 2011 yılında ihraç edilen **ilk ve tek değişken faizli Eurobond** oldu. Garanti, ayrıca **TL banka bonosu** ihraçları ile de fonlama yapısını destekledi, yarattığı 2,5 milyar TL tutarındaki bonolar ile TL kaynaklarının maliyetini ve vadesini **etkin bir şekilde yönetti.**

2011 yılında Garanti, Eureko Sigorta'daki satış opsiyonunu kullanarak %20'lik hissesini Eureko B.V.'ye sattı. Ayrıca, Mastercard ve Visa hisse satışlarını gerçekleştirdi. Satışlar sonucunda elde ettiği toplam 246 milyon TL kaynak ile sürdürülebilir gerçek bankacılık odağını pekiştirdi.

Garanti, 2011 yılında, yüksek iç kaynaklar yaratma özelliği ile güçlenen **sermaye yapısını korudu.** Garanti'nin 2011 yıl sonu itibarıyla **konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,8** olarak gerçekleşti, **serbest fonlama** önceki yıla göre **%18,5** büyüdü ve Banka, 2011 sonu itibarıyla getirili aktiflerinin yaklaşık 1/5'ini serbest kaynaklarla fonladı.

Garanti, yasal düzenlemelerin getirdiği baskıya ve düşük faiz oranlarına rağmen, zamanlı fiyatlama politikası ve dinamik bilanço yönetimi ile marj daralmasını sınırladı. **Müşteri odaklı gerçek bankacılık stratejisini** önde tutan Garanti, 2011 yılında da yıkıcı rekabetten uzak durarak büyümeyi sürdürdü. Sürekli gelişime inanan ve öngörülü yönetimi ile sektöre öncülük eden Garanti, şube ağını genişletirken operasyonel giderlerindeki büyümeyi enflasyonun altında tutmayı başardı.

Not: Metinde BDDK Konsolide Finansalları baz alınmıştır.
**2008, 2009, 2010 ve 2011 yıllarına ait takipteki kredi satışlarına göre düzeltilmiştir.*

Garanti'nin Kredi Derecelendirme Notları

Garanti Bankası derecelendirmeleri, **Türk bankalarına verilen en yüksek notları** ifade etmektedir. **Fitch** Ratings uzun vadeli TL ve YP notları, **Moody's** uzun vadeli TL notu, **JCR Eurasia** Ratings uzun vadeli TL ve YP notları ve **S&P**'nin Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden **bağımsız kredi profili** (bbb-) **yatırım yapılabilir** derecelendirmesindedir.

FITCH RATINGS	
Uzun Vadeli YP	**BBB-**
Uzun Vadeli TL	**BBB-**
Görünüm: Durağan	

MOODY'S	
Uzun Vadeli YP	**Ba3**
Uzun Vadeli TL	**Baa1**
Görünüm: Pozitif	

STANDARD & POOR'S	
Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	**BB**
Uzun Vadeli TL Mevduat	**BB**
Görünüm: Pozitif	

JCR EURASIA RATINGS	
Uzun Vadeli Uluslararası YP	**BBB-**
Uzun Vadeli Uluslararası TL	**BBB**
Görünüm: Durağan	

Derecelendirme notları ile ilgili detaylı bilgiyi konsolide ve konsolide olmayan finansal dipnotların sırasıyla 6.1. ve 6.2. maddelerinde bulabilir veya güncel gelişmeleri takip etmek için Yatırımcı İlişkileri web sitesini* ziyaret edebilirsiniz.

http://www.garanti.com.tr/yatirimciliskileri

Denetçiler Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Ortaklar Olağan Genel Kurulu'na

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2011 takvim yılı işlem ve hesapları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, genel kabul görmüş muhasebe kuralları, ilgili mevzuat ve Banka'nın Ana Sözleşme hükümleri göz önünde bulundurularak tarafımızca denetlenmiş ve Banka'nın Bilanço Kâr ve Zarar Hesapları'nın muhasebe kayıtlarına ve kayıtların da ilgili belgelere uygunluğu belirlenmiştir. Bu sonuçlara göre Yönetim Kurulu'nca görüşlerinize sunulan 2011 yılı Bilanço ile Kâr ve Zarar Hesapları'nın onaylanmasını önerir, ayrıca net kâr tutarının Yönetim Kurulu tarafından önerilen esaslar çerçevesinde tahsisi hususundaki mutabakatımızı arz ederiz.

Saygılarımızla,

MURAT İNAN
Denetçi

ALTAN REHA GÖKSU
Denetçi

Kârın Dağıtımı

Bankamız 66. Hesap Yılında oluşan 3.070.574.575,92 TL'lik Kâr'ının Ana Sözleşmemizin 45. Maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, kâr dağıtımına 28 Mayıs 2012 tarihinde başlanılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

2011 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU - TL	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	**3.070.574.575,92**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	153.528.728,80
B - Ödenmiş Sermayeye Göre %5 Oranında İlk Kâr Payı	**210.000.000,00**
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	135.352.292,36
D- İkinci Temettü	**390.000.000,00**
5520 sayılı Kurumlar Vergisi kanununun 5. Maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazançları ile bankada bırakılması zorunda diğer fonlar	**193.694.440,73**
D- Olağanüstü Yedek Akçe	1.948.999.114,03
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	39.000.000,00

2011 YILINA AİT DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ

PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ

	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
		TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT (*)	600.000.000,00	0,14286	14,28571
NET	510.000.000,00	0,12143	12,14286

DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI

ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)
600.000.000,00	20,46

* Tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de iş yeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

2011 yılında İMKB banka endeksinin
%12
üzerinde hisse performansı

0,79
Hisse Başına Kar (TL)

24,8 Milyar TL
2011 yıl sonu piyasa değeri ile İMKB-100'ün %8'ini oluşturuyor

12,3 Milyar TL
2011 yıl sonu halka açık piyasa değeri ile İMKB'deki en büyük halka açıklığa sahip şirket

393 Milyon TL
Günlük ortalama işlem hacmi ile İMKB-100'ün %17'sini oluşturuyor

33,9 Milyar $
2011 yılı toplam yabancı işlem hacmi ile yabancı yatırımcıların en çok işlem yaptığı hisse

~ %13
Garanti hissesinin İMKB-100 endeksi içindeki ağırlığı

Garanti Bankası Hisse Senedi

Garanti'nin hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) **"GARAN"** sembolüyle işlem görüyor. Hisseler, Londra Menkul Kıymetler Borsası Ana Piyasası'nda (London Stock Exchange Main Market) da kote.

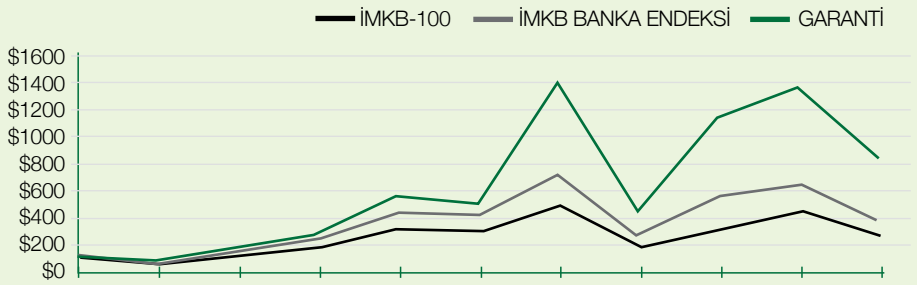
Garanti'nin hisseleri ilk kez **1990** yılında **halka arz** edildi. Banka **1993** yılında Türkiye'de hisselerini Amerikan/Global Depo Sertifikası (Depositary Receipts-ADR/GDR) şeklinde **uluslararası piyasalara arz eden ilk kurum** oldu. Mevcut uluslararası depo sertifikaları Londra Menkul Kıymetler Borsası'nın uluslararası hisse senetlerine yönelik servisi olan **IOB'**de (International Order Book) işlem görüyor.

Garanti'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla ortaklık yapısı Yıllık Rapor'un 8. sayfasında bulunuyor. Yaklaşık **%50**'lik halka açıklık oranı ile Garanti, 2011'de de **İMKB'nin halka açık piyasa değeri en yüksek şirketi** olma özelliğini korudu.

2011 yılında **İMKB-100** işlem hacminin **%17**'sini, İMKB Banka endeksinin **%41'ini** Garanti hissesinde gerçekleşti. Aynı zamanda Garanti hisseleri, İMKB yabancı işlem hacminin **%27**'sini ve İMKB'de kote tüm bankaların işlem hacminin yaklaşık yarısını oluşturdu.

Garanti hissesine 10 yıl önce yatırılan **100 ABD Doları**, 2011 sonunda **854 ABD Doları'**na, **100 TL** ise **1.120 TL**'ye ulaştı.

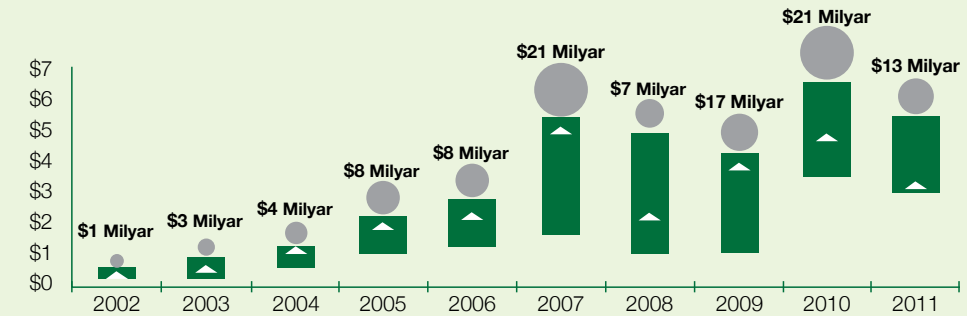
Toplam 10 Yıllık Yatırım Değeri (ABD Doları)



(ABD Doları)	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
İMKB-100	100	66	140	193	310	291	500	184	371	448	283
İMKB BANKA ENDEKSİ	100	57	141	219	431	391	699	248	543	631	353
GARANTİ	100	75	175	274	555	512	1.402	449	1.135	1.366	854

(TL)	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
İMKB-100	100	75	135	181	289	284	403	195	383	479	372
İMKB BANKA ENDEKSİ	100	65	136	206	402	382	563	263	561	674	463
GARANTİ	100	86	170	257	518	500	1.129	474	1.172	1.459	1.120

10 Yıllık Hisse Senedi Fiyat Bilgileri ve Piyasa Değeri (ABD Doları)



(ABD Doları)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Yüksek*	0,45	0,65	1,00	2,02	2,65	5,31	4,94	4,24	6,54	5,35
Düşük*	0,18	0,18	0,52	1,00	1,19	1,68	1,01	1,02	3,49	3,09
Kapanış △	0,27	0,64	1,00	2,02	1,86	5,10	1,63	4,13	4,97	3,11

(TL)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Yüksek*	0,65	0,93	1,37	2,73	3,51	6,23	5,77	6,17	9,22	8,18
Düşük*	0,29	0,32	0,80	1,38	1,97	2,41	1,71	1,83	5,40	5,78
Kapanış △	0,45	0,89	1,35	2,73	2,63	5,94	2,50	6,17	7,68	5,90

● Piyasa değeri (ABD Doları) *Kapanış değerine göre

Hisse senedi fiyatları, temettü dağıtımı ve sermaye artırımına göre düzeltilmiştir. (Kaynak: Thomson Reuters)

“İyi bir yemek iyi bir sohbetle sona erer.”
Geoffrey Neighbor / Yemek blog yazarı

Ödüllerimiz

Başarılı performansı sonucu müşterileriyle buluşturduğu nitelikli ürün ve hizmetleri **ulusal ve uluslararası** pek çok saygın kurum tarafından **ödüle değer** bulunarak, Garanti’ye daha da yükseğe çıkma gücü veriyor.

Ödüllerimiz

2011 yılında da **ulusal ve uluslararası** birçok ödüle layık görülen Garanti Bankası, **yenilikçi ve müşteri odaklı** yaklaşımıyla şekillendirdiği ürün ve hizmetleriyle fark yaratmaya devam ediyor. Her alanda gösterdiği performansı daha da yukarıya taşımak için çalışan Garanti, aldığı bu ödüllerle motive oluyor.

"Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülleri bu yıl da Garanti'nin

Saygın iş ve finans dergilerinden Global Finance, "Orta ve Doğu Avrupa'da Gelişmekte Olan Piyasalardaki En İyi Bankalar (Best Emerging Market Banks in Central and Eastern Europe)" değerlendirmesinde Garanti Bankası'nı "Türkiye'nin En İyi Bankası" seçti. Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası (Best Trade Finance Bank in Turkey) ödülü de Garanti'nin oldu.

Garanti, dünya finans çevrelerinin her yıl merakla beklediği ödüle en çok kez layık görülen Türk şirketi olmayı sürdürerek, önde gelen finans dergilerinden Euromoney'nin "Türkiye'nin En İyi Bankası (Best Bank in Turkey)" ödülüne 11. kez değer bulundu. Garanti Bankası aynı zamanda, Euromoney tarafından bankacılık alanında verilen; Genel, Kredi Finansmanı, Sermaye Finansmanı, Borçlanma Piyasaları ve Şirket Birleşme&Satınalma Danışmanlığı kategorilerinden oluşan 5 ayrı kategoride ödül alan tek banka oldu.

Garanti, "Uçtan Uca Otomasyon Mükemmelik Ödülü"nü gelenekselleştirdi

Garanti Bankası, Uçtan Uca Otomasyon (STP: Straight Through Processing) ile ulaştığı havale hacimleriyle JP Morgan Chase Bank, Citibank, Commerzbank ve BNY Mellon'dan 'Kalite Ödülü' aldı. Garanti, ulaştığı Euro ve ABD Doları cinsinden havale hacimleriyle ise Deutsche Bank tarafından sekizinci kez 'Uçtan Uca Otomasyon Mükemmellik Ödülü'ne layık görüldü.

Garanti Masters Özel Bankacılık bir kez daha Türkiye'nin en iyisi

Dünyanın prestijli yayın gruplarından Financial Times'ın dergileri The Banker ve PWM (Professional Wealth Management) tarafından "2011 Global Özel Bankacılık Ödülleri" kapsamında ortaklaşa verilen 'Türkiye'de En İyi Özel Bankacılık' (Best Private Bank in Turkey) ödülünü, geçen yıl olduğu gibi bu yıl da Garanti Masters Özel Bankacılık aldı.

Garanti Çağrı Merkezi, yaratıcılığıyla birinci!

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, IMI Conferences tarafından düzenlenen 'İstanbul Çağrı Merkezi Ödülleri 2011 (Istanbul Call Center Awards 2011)' yarışmasında 'Şube Çağrılarının Merkezileştirilmesi Projesi' ile 'En Yaratıcı Çağrı Merkezi Uygulaması' kategorisinde birinciliğe değer görüldü.

Garanti Proje Finansmanı yine ödülleri topladı

Garanti Bankası, Euromoney Dergisi tarafından gayrimenkul sektörü ve finansmanına yönelik yapılan anketler sonucunda, 2011 yılında gayrimenkul alanında "Türkiye'nin En Başarılı Bankası" seçildi. Garanti Bankası aynı zamanda Euromoney tarafından gayrimenkul sektöründe bankacılık alanında verilen diğer tüm ödüllerin de sahibi oldu.

Euromoney/Project Finance Magazine, Garanti'nin finansmanını tek başına

gerçekleştirdiği 76 MW'lık Karakuz HES projesini "European Hydro Deal of the Year" ödülüne; Garanti'nin önemli katılımı ile finansmanı sağlanan Gebze CCGT projesini ve İDO özelleştirmesini ise sırasıyla "European Power Deal of the Year" ödülüne ve "European Transport Privatisation Deal of the Year" ödülüne layık gördü.

Garanti'nin web siteleri bu yıl da "Altın Örümcek"li!

Türkiye'nin ilk ve tek platform bağımsız organizasyonu 9. Altın Örümcek Web Ödülleri'nde Garanti;
Bankacılık ve Finans kategorisi: Birincilik
www.garanti.com.tr
En İyi Erişilebilir Web Sitesi: Birincilik
www.garanti.com.tr
Eğitim kategorisi: İkincilik
www.garantitalentcamp.com
Eğlence kategorisi: İkincilik
www.garantisupertrader.com
İnternet Bankacılığı: İkincilik
www.garanti.com.tr
Kurumsal Web Sitesi: İkincilik
www.garanti.com.tr
ödüllerinin sahibi oldu.

"Garanti İnternet Şubesi'ni Kullanmayan Son İnsan" projesi prestijli ödüllerin sahibi

Garanti Bankası, kullanıcılarını internet bankacılığına yönlendirdiği projesiyle, yaratıcı pazarlama projelerinin ödüllendirildiği Epica ve MMA (Mobil Pazarlama Ödülleri) yarışmalarına damgasını vurdu.

2 milyonu aşkın internet bankacılığı müşterisi ile sektör lideri konumunda olan Garanti'nin internet bankacılığı kullanımını artırmak amacıyla oluşturduğu kampanya, bu yıl 25. kez düzenlenen ve Avrupa'nın en büyük reklam ödülleri yarışması olan Epica'da Doğrudan İletişim kategorisinde Gümüş Ödül'e layık görüldü.

Mobil pazarlama kategorisinde tek uluslararası ödül programı olan ve jürisi uluslararası marka pazarlamacıları ve reklam ajansı yöneticilerinden oluşan MMA kapsamında ise, Altın Ödül'e ve EMEA Bölgesi'nde (Avrupa, Ortadoğu ve Afrika) Doğrudan İletişim ödülüne layık görüldü.

İnternet, mobil ve çağrı merkezi gibi farklı kanalların entegre kullanıldığı kampanyanın teknik altyapısı Garanti Teknoloji ve dijital ajans Rabarba'nın birlikte çalışması sonucu oluşturuldu.

Proje, ayrıca en iyi medya fikir ve stratejilerinin ödüllendirildiği MediaCat Felis 2011 Ödülleri'nde büyük ödülün yanı sıra Finans, En İyi Tüketiciyle Bağ Kurma (Consumer Engagement) Kullanımı ve En İyi Doğrudan Pazarlama Kullanımı olmak üzere 3 kategori birinciliğinin sahibi oldu. Proje, Kristal Elma yarışmasında da "Veri tabanına Dayalı Pazarlama" kategorisinde birincilik elde etti.

garantimortgage.com'a uluslararası 3 ödül

Türkiye'nin ilk banka destekli konut kredisi web sitesi www.garantimortgage.com 2011 yılında aldığı ödüllerle başarısını sürdürdü.

Web Awards 2011 yarışması Finansal Servisler kategorisinde "Mükemmeliyet (Standard of Excellence)" ödülü, Stevie Awards 2011 yarışması Finansal Servisler kategorisinde "En İyi Web Sitesi (Stevie Award Winner)" ödülü, International Davey Awards 2011 yarışması Finansal Servisler kategorisinde ise "Gümüş Ödül (Silver Award)" kazandı.

Mortgage Uzmanı Garanti aynı zamanda ödül avcısı!

Garanti, hızlı taşın / kolay taşın viral projesiyle Communicator Awards 2011 yarışmasında "Viral Pazarlama" kategorisinde "Üstünlük (Award of Distinction)" ödülünün, Internet Advertising Competition 2011 yarışmasında "Online Video" kategorisinde "Üstün Başarı (Outstanding Online Video)" ödülünün ve Digital Age 2011 yarışmasında "En Yaratıcı Viral Kampanya" ve "En Yaratıcı Video" kategorilerinde birincilik ödülünün sahibi oldu. Interactive Media Awards 2011 yarışmasında ise banka içi mortgage intraneti alanında yarıştığı "Intranet" kategorisinde "Üstün Başarı (Outstanding Achievement)" ödülünü aldı.

Garanti Ödeme Sistemleri'nin faaliyetlerinden biri de ödül toplamak!

Garanti; "Horizon Interactive Web Yarışması"nda "Shop&Miles Bosphorus Sailing Cup 2010" web sitesiyle "Eğlence (Entertainment)" kategorisinde gümüş ödülün sahibi oldu.

HangiKampanya? mobil uygulamasıyla Digital Age Yaratcılık Ödülleri'nde "Marketing Amaçlı Mobil Aplikasyon" birinciliğini elde etti.
CNBC-e anketinde "Türkiye'de Kredi Kartları Alanında En iyi Sosyal Medya, Mobil ve Digital Pazarlama (Best Social Media, Mobile & Digital Marketing in Credit Cards in Turkey)" kategorisinde birincilik sahibi oldu.
CNBC-e 2011 Araştırması'nda "En İyi Sosyal Medya Pazarlama Markası" oldu.

Garanti Emeklilik'e ödül yağmuru

Garanti Emeklilik'in, sokakta çalışan ilköğretim öğrencilerini okullarına döndürmeye yönelik sosyal sorumluluk projesi, başarısını aldığı üç uluslararası ödülle kanıtladı. Proje, IPRA Altın Küre Ödülleri'nde Kurumsal Sosyal Sorumluluk kategorisinde, Global ve EMEA Sabre Ödülleri'nde ise Toplumla İlişkiler kategorisinde birincilik ödülüne layık görüldü.

Yaratıcı tasarımıyla ilgi çeken Garanti Emeklilik 2010 yılı Faaliyet Raporu, bu alandaki en prestijli ödül olarak kabul edilen LACP Vizyon Ödülleri'nde, Hissedarlara En İyi Mektup ile Finansal Hizmetler kategorilerinde en değerli ödül olan "Platin Ödül"ün sahibi oldu. Ayrıca tüm kategorilerin değerlendirildiği "ilk 100" sıralamasında da 5. sırada yer alarak büyük bir başarıya daha imza attı. Garanti Emeklilik'in

Ödüllerimiz

kurumsal web sitesi olan garantiemeklilik.com.tr, 9. Altın Örümcek Web Ödülleri'nde 2011 yılında da "Türkiye'nin En İyi Sigortacılık Sitesi" seçildi. Hobi Kulüpleri'ne özel web sitesi olan hobimlemutluyum.com da Topluluk/Sosyal İletişim kategorisinde en iyi ikinci web sitesi seçildi.

En Beğenilen Factoring Şirketi bir kez daha Garanti Factoring

Capital Dergisi'nin her yıl geniş bir katılımla profesyonel yöneticiler ve iş adamları arasında gerçekleştirdiği "Türkiye'nin En Beğenilen Şirketleri" araştırmasında, 2009 ve 2010 yıllarında olduğu gibi 2011 yılında da "Türkiye'nin En Beğenilen Factoring Şirketi" Garanti Factoring oldu.

Garanti Yatırım 5. kez "En İyi Yatırım Bankası seçildi"

2007 yılından itibaren her yıl Global Finance tarafından Türkiye'nin en iyi yatırım bankası olarak seçilen Garanti Yatırım, 5. kez Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası seçildi.

Garanti Leasing, Türkiye'nin En Beğenilen Leasing Şirketi

Capital Dergisi'nin her yıl düzenlediği "Türkiye'nin En Beğenilen Şirketleri" araştırmasının 2011 yılı sonuçlarına göre Garanti Leasing, "Türkiye'nin En Beğenilen Leasing Şirketi" seçildi. Araştırma sonuçları her yıl, orta ve üst düzey yöneticilerin kendi şirketleri haricinde, sektörlerinde beğendikleri 3 şirketi seçmeleri ile belirleniyor. Capital Dergisi 2011 yılı araştırma sonuçları ile birlikte, sektörler bazında ilk 3'e giren şirketleri inceleyerek, son 10 yılın sektör liderlerini de belirledi. Garanti Leasing, Capital Dergisi'nin bu incelemesinin sonuçlarına göre son 10 yılın En Beğenilen Leasing Şirketi olarak açıklandı.

Garanti Teknoloji Müşteri Hizmet Merkezi, yüksek hizmet kalitesini tescilledi

GT Müşteri Hizmet Merkezi, bir organizasyonun ürünlerine ait şikayet sürecinin planlanması, tasarlanması, operasyonu, bakımı ve geliştirilmesine yönelik olarak rehberlik sağlayan ISO 10002:2004 Müşteri Memnuniyeti – Şikayet Yönetimi sertifikası almaya hak kazandı. Bu sertifika ile; şikayetlerin analizi, değerlendirilmesi, şikayetlerin ve çözüme yönelik sürecin denetlenmesi, geribildirime açık müşteri odaklı bir ortam yaratılarak müşteri memnuniyetinin artırılması, şikayetlerin çözümü ve sonuçta organizasyonun ürünleri ve müşteri hizmet seviyesini geliştirmedeki yeteneği kayıt altına alınıyor. Garanti Bankası, 2009 yılında bu sertifikayı alan ilk Türk bankası olmuştu.

Garanti Portföy "İnsana Saygı Ödülü" aldı

Garanti Portföy, işe alım sürecinde göstermiş olduğu başarılardan dolayı, insan kaynakları alanının prestijli ödüllerinden kabul edilen ve Kariyer.net tarafından belirlenmiş zorlu kriterleri gerçekleştiren şirketlere verilen "İnsana Saygı Ödülü"nü kazandı. Garanti Portföy, sektöründe bu ödülü alan ilk şirket olarak insan kaynağı alanında da fark yaratmaya odaklı olduğunu gösterdi.

GarantiBank International Ticaret Finansmanı'nda bu sene de "En iyi"

GarantiBank International (GBI) Ticaret Finansmanı alanında 2011'de 4 kategoride ödül aldı. GBI, "Trade & Forfaiting Review" dergisi tarafından "En İyi Forfaiting Kurumu" kategorisinde ikincilik; "Batı Avrupa'nın En İyi Ticaret Bankası", "Doğu Avrupa'nın En İyi Ticaret Bankası" ve "Tarımsal Emtialarda En İyi Banka" kategorilerinde ise üçüncülük ödüllerini aldı. GBI, aynı dergi tarafından 2010 yılında da iki kategoride ödüle layık görülmüştü.

Garanti Bank SA'ya ödül yağmuru

Romanya'da bankacılık sektöründe birçok yeniliğe imza atan Garanti Bank SA, 2011'de Finmedia yayın grubu tarafından "En Dinamik Banka" seçildi.

Romanya'nın ilk uluslararası chipli ödül programına sahip kartı "Bonus Card", No Cash dergisinin "En İyi Promosyon" ve Business Arena dergisinin "En Yenilikçi Bankacılık Ürünü" ödüllerine layık görüldü. "Credimed" ürünü ise 'Coleguil Medicilor' kuruluşu tarafından "Doktorlar için Yılın En İyi Ürünü", KOBİ müşterilerine sunulan kredi ürünü ise Piata Financiara dergisi tarafından "Yılın En İyi Bankacılık Ürünü" seçildi.

Garanti İnternet Bankacılığı'nın Romanya fethi

Türkiye'nin lider internet bankacılığı hizmeti "Garanti Online", başarısını Romanya'da da sürdürerek Global Finance dergisinin "En İyi Fatura Ödeme" ve e-Finance dergisinin "e-payments" ödüllerine değer görüldü.

Garanti 2010 Faaliyet Raporu'na ödül yağdı

Garanti, sürdürülebilir performans temasıyla hazırladığı 2010 Faaliyet Raporu ile, Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi'nden (LACP) "En İyi Sürdürülebilirlik İletişimi Programı" ödülünü aldı. 2008'den bugüne "sürdürülebilirlik" temasıyla yayınlanan Garanti Bankası Faaliyet Raporları, bankanın başarılı finansal performansına vurgunun yanı sıra Garanti'nin gerçek anlamda sürdürülebilirliğe bağlılığını da yansıtabilmesi özelliğiyle dikkat çekiyor. 2001'de kurulan, iletişim alanında mükemmellik standartlarını belirleyen LACP'nin 2010 ödüllerine; 25'ten fazla ülkeden 4 bini aşkın raporla dünya çapında her ölçekten şirket katıldı.

Garanti, yine LACP tarafından düzenlenen ve 4 bini aşkın raporun değerlendirildiği 2010 Spotlight Awards da görsel tasarımı, yaratıcılığı ve farklı anlatımıyla "En iyi Faaliyet Raporları" ve "En İyi İnteraktif Faaliyet Raporları" kategorilerinde "Altın Ödül" aldı.

Web tabanlı 2010 Yıllık Rapor interaktif sitesi aynı zamanda LACP'nin düzenlediği Vision Awards'da bronz ödül alarak dünya çapında "En İyi 100 İletişim Materyali" arasına girdi.

Garanti, iletişim alanında mükemmellik standartlarını belirleyen MerComm'un "Faaliyet Raporları Yarışması (ARC Awards)" kapsamında da 2 ödüle layık görüldü. Garanti; yıllık faaliyet raporlarının Oscar'ı olarak bilinen yarışmada, 2010 yılı Faaliyet Raporu ile "Geleneksel Olmayan Faaliyet Raporları" kategorisinde ikinci kez "Altın Ödül" ile birinciliğe, "Finansal Veriler" kategorisinde ise "Gümüş ödül"e layık görüldü.

Uluslararası iş dünyasında önemli bir yere sahip Stevie İş Ödülleri'nden de ödülle dönen Garanti, "Faaliyet Raporu" kategorisinde 2010 Faaliyet Raporu ile "Onur" ödülüne layık görüldü.

Yatırımcı İlişkileri'nin haber bülteni "StockWatch Quarterly"ye Gümüş Ödül

Garanti, üç ayda bir yayınlanan Stockwatch haber bülteni ile ilk kez katıldığı, Mercomm tarafından gerçekleştirilen 22. Uluslararası Galaxy Ödülleri'nde "Haber Bülteni" kategorisinde "Gümüş Ödül"ün sahibi oldu.

Garanti, 2011 Yatırımcı İlişkileri ödüllerinde yine "En İyi"lerde

Garanti, Acclaro'nun Türkiye'de düzenlediği 2011 Yatırımcı İlişkileri Ödülleri kapsamında, 3 dalda ödüle layık görüldü. Garanti, "En İyi Yatırımcı İlişkileri Faaliyet Raporu" ve "En İyi Kurumsal Yönetim İletişimi" kategorilerinde birinci seçilirken; "CEO Tarafından Yürütülen En İyi Yatırımcı İlişkileri" kategorisinde ikincilik ödülü aldı. Garanti, aldığı "En İyi Yatırımcı İlişkileri Faaliyet Raporu" ödülü ile 2 sene üst üste birinciliği kazanan tek şirket oldu.

Garanti, Karbon Saydamlık Projesi 2011 Global 500 Raporu'na girdi

Garanti, dünyanın, iklim değişikliğiyle ilgili konulara odaklanan en büyük organizasyonu Karbon Saydamlık Projesi'nin (Carbon Disclosure Project – CDP), küresel raporlama sistemi CDP 2011 Global 500 Raporu'na girdi. Garanti, yatırımcı ve hükümetlerin, iklim değişikliği konusunda önlem almasını sağlayacak verileri toplamak ve paylaşmak için kurulan CDP kapsamında yayınlanan rapora bu yıl ilk defa dâhil oldu. İklim değişikliğiyle ilgili tek küresel raporlama sistemi olan CDP'ye dâhil olan şirketler FTSE Global Equity Index Series'de yer alan ve toplam piyasa değerine göre halka açık en büyük 500 şirketten oluşuyor.

En çok ödül alan reklamveren Garanti:

2011 yılında da başarılı reklam kampanyalarına imza atan Garanti, yıl içinde gerçekleştirdiği birçok proje ile reklamcılık alanında prestijli kurumlar tarafından ödüllere layık görüldü.

Garanti; Felis, Digitalage, Mediacat Açıkhava ve Kristal Elma ödülleri kapsamında, aralarında büyük ödül, en yaratıcı kampanya, en iyi mecra kullanımı, yılın reklamvereni kategorilerinin de olduğu toplam 11 kategoride ödülün sahibi oldu.

En Başarılı Gönüllük projesi: Elim Sende

Garanti'nin, toplumda olumlu bir değişim yaratma sorumluluğuyla başlattığı gönüllülük projesi Elim Sende, Özel Sektör Gönüllüler Derneği (ÖSGD) tarafından verilen "Gönülden Ödüller" kapsamında, En Başarılı Gönüllülük Projesi seçildi. Okul öncesi eğitimdeki çocukların gelişimine katkıda bulunmak için, ana sınıflarının fiziksel koşullarını iyileştirmenin ve eğitim kalitesini artırmanın hedeflendiği Elim Sende kapsamında, 2010-2011 öğretim yılında, 200'den fazla gönüllü Garantili ve ailelerinin desteğiyle 8 ilde 12 ana sınıfı yenilendi.

Garanti Eğitim başarısını uluslarası arenada kanıtladı

Garanti Eğitim, uluslararası alanda eğitim sektörünün en saygın kuruluş olan American Society for Training & Development (ASTD) tarafından "En İyi Eğitim Kurumu" ödülünü aldı. Eğitim ölçme uygulamalarındaki başarısı ise ROI (Return on Investment) Institute tarafından verilen "En İyi Uluslarası ROI Uygulaması" ile kanıtlanmış oldu. Liderlik programı, Garanti Yönetim Akademisi, önde gelen analiz ve araştırma kurumu "Brandon Hall" tarafından "En İyi Liderlik Programı" ödülüne layık görüldü.

“Yaşamınızı bir ziyafetteymişçesine sürdürmeniz gerektiğini unutmayın.”
Epictetus /Filozof

2011 Yılı Faaliyetleri

Faaliyet gösterdiği tüm bankacılık birimlerinin **nitelikli ekiplerinin** eseri olan **yenilikçi, yaratıcı** ve **üstün teknolojiye** dayanan ürün ve hizmetler Garanti’yi zirveye taşımaya ve Garanti ayrıcalığını milyonlarca müşteriye yaşatmaya devam ediyor.

Bireysel Bankacılık

Kusursuz hizmet yaklaşımı, güçlü altyapısı ve zengin ürün yelpazesiyle, müşterilerinin hayatlarında **fark yaratmayı** ilke edinen Garanti Bankası, **bireysel bankacılıktaki lider** konumunu güçlendirmeye devam ediyor.

Faaliyet gösterdiği bireysel bankacılık alanındaki 24. yılında da lider konumunu koruyan Garanti Bankası, kusursuz hizmet yaklaşımı ve fark yaratan yenilikçi çalışmaları sayesinde 2011 yılında da milyonlarca müşterisinin hayatında samimi ve profesyonel bir dokunuşla yer almayı sürdürdü.

2011 Faaliyetleri

Müşteri ilişkileri yaklaşımı, bir müşterinin "Bankanıza girdiğimde evime gelmiş gibi hissediyorum. Güleryüzle bizleri karşılıyorlar ve en hızlı biçimde işimizi hallediyorlar, teşekkürler" cümlesi ile anlam bulan Garanti, 1,8 milyonu maaş müşterisi olmak üzere toplam 9,3 milyon bireysel müşterisine 2 bin kişilik bireysel satış ve ilişki yönetimi kadrosuyla hizmet veriyor.

Pazarda yaşanan yoğun rekabette öne çıkılarak şube ağı, müşteri sayısı ve tüketici kredilerindeki belirgin büyümelerle verimli bir yıl geride bırakıldı. Üç yıl önce başlayan şubeleşme atağı bu yıl da devam etti ve şube sayısı 918'e ulaştı.

60 milyar TL'ye ulaşan çalışma büyüklüğüyle, toplam banka bilançosundan %30 pay alan bireysel bankacılıkta bireysel müşterilere kullandırılan tüketici kredileri 10 milyar TL'yi buldu. Garanti'nin toplam banka mevduatı içinde %40 paya sahip olan bireysel bankacılık, 34 milyar TL bireysel mevduat hacmine sahip.

Tüketici Kredileri

Garanti, 2011 yılında bireysel bankacılıkta en fazla öne çıkardığı ürünler olan tüketici kredisi ürünleri alanında, bireylere 6.595 milyon TL destek kredisi kullandırdı; 2010 yılında sunulan "Tam Destek" ve 2011 yılında uygulamaya geçen çeşitli ihtiyaç gruplarına yönelik yenilikçi pazarlama faaliyetleriyle bu alanda üst üste 2 yıl %65 büyüme gösterdi. "Tam Destek" platformunun, taksit azaltma ya da erteleme, danışmanlık, kredi ödemesi bitiminde yeni kredi limiti sunma ve "eski kredi müşterisi" indirimi hizmetleri kredi portföyünün genişlemesinde etken oldu.

Kullandırdığı 3.556 milyon TL konut kredisiyle sektördeki liderliğini bu yıl da koruyan Garanti, oto kredisinde 786 milyon TL portföy hacmi ile pazarda 3. sırada yer aldı.

Bireysel Mevduatlar

2011 yılında Garanti'nin mevduat bazı büyürken fonlama maliyeti de gözetildi ve tasarruf mevduatı pazar payı %12,26 olarak gerçekleşti. Yaygın hizmet ağı, kaliteli hizmet, güvenilirlik ve müşteri memnuniyeti gibi etkenlerin desteğiyle, zorlu rekabet koşullarında mevduat ürünlerinde %18 büyüme sağlandı. Mevduat pazarında bireysel yatırımcılar için farklı bir alternatif olan "Altın Hesabı"nda Garanti son yıllardaki yatırımlarının meyvelerini aldı ve adette 2,5 kat, hacimde ise yaklaşık 4 kat büyüme elde etti.

Segment Bankacılığı
Müşteri kazanımında sürdürülebilirliği sağlamak amacıyla, maaş müşterilerine odaklanmanın yanı sıra farklı segmentlerde de büyüme stratejisi benimsendi. 2011 yılının son çeyreğinde lansmanını yaptığı, maaşını geleneksel olarak kamu bankalarından alan SGK emeklilerine yönelik tasarlanan "Emekli Bankacılığı" programıyla, bu alanda faaliyet gösteren ilk özel banka olma ayrıcalığını elde etti. Garanti, emekli segmentinin tüm ihtiyaçlarını ürün, hizmet ve kanal çerçevesinde bütünsel bir yaklaşımla karşılayan ilk banka konumunda.

2012 Projeksiyonu
2012 yılında büyüme hedefi doğrultusunda Garanti'nin başlıca odak konuları, konut ve destek kredisi ağırlıklı olmak üzere tüketici kredileri ve tasarruf mevduatı olacak. Komisyon yönetiminde de başarılı faaliyetlere imza atılması hedefleniyor.

Garanti, müşteri odaklı yaklaşımını 2012 yılında da sürdürecek. 2011 yılında başlatılan Emekli Bankacılığı programı gibi yeni segmentlere ulaşarak yeni maaş müşterisi kazanımına önem vermeye devam edecek. Şube ağını ve ürün yelpazesini genişletme yönündeki çalışmaları yanı sıra önceki yıllarda olduğu gibi sürekli değişen ve gelişen tüketici ihtiyaçlarını; kaliteli insan kaynağı, teknolojik altyapı ve güçlü dağıtım kanallarına yapacağı yatırımlarla karşılamayı sürdürecek.

9,3 Milyon
BİREYSEL MÜŞTERİ

1 Milyon
müşteriye kredi ürünleri ile finansman desteği

10 Milyar TL
KREDİ KULLANDIRIM HACMİ

Özel Bankacılık

Garanti Masters

Özel Bankacılık; nitelikli hizmet anlayışı çerçevesinde, piyasalardaki değişimlerin paralelinde geliştirdiği yenilikçi yatırım ürünlerinin yanı sıra sunduğu ayrıcalıklı olanaklarla ilklere imza atan öncü konumunu pekiştiriyor.

6 yılda

173

yapılandırılmış mevduat ürünü ile

$286 MİLYON HACİM

814

opsiyon stratejisi ile

$692 MİLYON HACİM

9

anapara korumalı fon ile

$137 MİLYON HACİM

Garanti Masters Özel Bankacılık, müşterilerin risk alma seviyelerine, ihtiyaç ve beklentilerine uygun olarak çeşitlendirdiği sektördeki en geniş ürün yelpazesiyle, en az 500 bin ABD Doları varlık büyüklüğüne sahip 7 binin üzerinde kişiye özel bankacılık hizmeti veriyor. Yapılandırılmış mevduat ürünleri ve anapara korumalı fonlar ile müşterilerine cazip getiri fırsatları sunan Garanti Masters, sektöre liderlik yapmayı sürdürüyor.

2011 Faaliyetleri

2011 yılında, piyasalardaki dalgalanmaların artacağı ve hisse senedi piyasalarında düşüş olacağı öngörüsüyle alternatif ürünler geliştirmeye odaklanan Garanti Masters, yenilikçi yatırım ürünleriyle sektörde ilklere imza attı.

Masters Yapılandırılmış Mevduat Ürünleri ve Fonları ile müşteriler bir yandan anapara garantisinden faydalanırken diğer yandan finans piyasalarındaki değişikliklerden getiri elde ettiler. Ayrıca, sektörde bir ilk özelliğine sahip "Faiz sabitleme" opsiyonu ile vade sonunu beklemeden getirilerini yüksek seviyede sabitleme olanağı buldular. 2011'de çıkarılan yeni ürünlerle birlikte Garanti Masters'ın son altı yılda sunduğu Yapılandırılmış Mevduat ürünlerinin sayısı 173'e hacmi ise 286 milyon ABD Dolar'ına ulaşırken, ilk kez 2009'da sunulmaya başlanan Anapara Korumalı Fon sayısı 9'a, satış hacmi ise 137 milyon ABD Doları'na yükseldi.

Garanti Masters, müşterilerin vergi işlemlerini hukuka uygunluk sınırları içerisinde yönetmelerine yardımcı olmak amacıyla, PricewaterhouseCoopers (PwC) ile işbirliği sonucu vergi danışmanlığı hizmetini 2011 yılında hayata geçirdi. Bu kapsamda, vergisel düzenlemelerin yapılması, vergi pozisyonlarının yeniden değerlendirilmesi ve vergi sorunlarına çözüm üretilmesi gibi müşteri özelinde danışmanlık hizmetleri verildi. Ayrıca, seminerler, vergi mevzuatındaki değişiklikler ve gelişmelerle ilgili bilgilendirilmeler ve vergi kılavuzu hazırlanması gibi müşteri geneline yönelik çalışmalara da imza atıldı. İşbirliği kapsamında İstanbul ve Ankara'da iki "Vergi Affı Konferansı" düzenlendi. PwC ilk kez Türkiye'yi "Global Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi" araştırması kapsamına aldı; araştırma Garanti Masters'ın da katılımıyla bir basın konferansında tanıtıldı.

Özel bankacılık ihtiyaçlarına uygun olarak uyarlanan "Müşteri memnuniyeti" araştırmasında bu yıl yenilikler yapıldı ve katılımın artması sağlandı. Önceki yıllarda yüz yüze gerçekleştirilen araştırma bu yıl ilk kez tüm müşterilere e-posta gönderilerek internet ortamında yapıldı. Garanti Masters bu yıl uygulamaya aldığı bir diğer yenilikte ise müşterilerden, "ayna sistemi" ile ÖBMİY'lerin hizmetini de değerlendirmelerini istedi. Elde edilen sonuçların müşteri anket sonuçlarıyla paralellik taşıdığı görüldü.

Mart 2011'de, ilk kez "Müşteri Beklenti Anketi" gerçekleştirildi. Aylık bazda yapılan bu anket ile müşterilerimizin piyasalara ilişkin beklentileri takip edilmektedir. Oluşturulan beklenti endeksinin genel olarak piyasa beklentilerini de oldukça iyi yansıttığı görülmüştür. Müşterilerin piyasalara yönelik beklentilerini ve risk algılarındaki değişimi yansıtan anketin sonuçlarından ürün geliştirme süreçlerinde yararlanılmaya başlandı.

Müşterilere yönelik gerçekleştirilen etkinliklerle, müşteri memnuniyeti ve bağlılığı 2011 yılında da üst seviyede tutuldu. Yıl içerisinde ziyaret ya da telekonferans aracılığıyla müşterilere özel üretilen çözümlerden yüksek oranda memnuniyet geri bildirimi alındı.

Garanti Masters Özel Bankacılık müşterileri, global ekonomik gelişmeler ve dünya siyasi arenası üzerine görüşlerin paylaşıldığı, Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF) ile yapılan toplantılara katılma fırsatı buldular. İlki 2009 yılında gerçekleştirilen toplantıların bu yılki ayağına IIF Başkanı Charles Dallara, IIF Avrupa Başkanı Jeff Anderson, MIT Fletcher Hukuk Fakültesi Dekanı Stephen W. Bosworth ve Fletcher School'da profesör olan Vali Nasr konuşmacı olarak katıldı.

Garanti Masters, marka bilinirliğini artırmak amacıyla, özel bankacılık müşterilerin ilgisini çekecek "Must" adında hard copy olarak basılan yepyeni bir dergiyi Mart 2011'de yayımlamaya başladı. Seyahat, sanat ve moda gibi birçok konuda haber ve trendlerin yer aldığı dergi İstanbul'da restoran, spor salonu vb. 83 noktaya dağıtılıyor.

2011 yılının yeni ürünleri

- **Global Carry Masters ABD Doları hesap (Global faiz farklarına endeksli mevduat):** Nisan 2011'de sunulan ürün, Deutsche Bank'ın orta vadede, dünya genelindeki ekonomilerdeki faiz farklılıklarını yansıtmak amacıyla hazırladığı Haven Plus endeksinin getirisinden faydalanma fırsatı sunuyor. Endeks, düşük faizli para birimleri ile borçlanıp yüksek faizli para birimlerine yatırım yaparak elde edilebilecek pozitif getiri farkını yansıtıyor.

- **Değerli Metaller Masters ABD Doları hesap:** Değerli maden fiyatlarındaki yükseliş beklentisi dikkate alınarak; Altın, gümüş, platin ve paladyumdan oluşan değerli metal sepetinin orta vadeli değer artış potansiyelinden faydalanmak isteyen yatırımcılara yönelik hazırlanan ürün, 6 ay vadeli olarak Temmuz 2011'de müşterilere arz edildi.

- **Gelişmekte olan Ülkeler Altyapı Şirketleri fonu:** "S&P Emerging Markets Infrastructure" endeksindeki orta-uzun vadeli artış potansiyelinden faydalanmak amacıyla hazırlanan ve Türkiye piyasası için bir ilk olan anapara korumalı fon, Eylül 2011'de özel bankacılık müşterilerine sunuldu. Söz konusu endeks, faaliyet gelirlerinin büyük bir bölümünü ulaştırma, enerji ve kamu altyapı yatırım ve hizmetlerinden kazanan, Brezilya, Çin, Çek Cumhuriyeti, Güney Kore, Şili, Endonezya, Malezya, Rusya, Mısır ve Türkiye'de faaliyet gösteren 30 şirkete ait hisse senetlerinin performansını yansıtıyor.

- **Nadir Elementler fonu:** Eylül 2011'de sunulan ve piyasalar için diğer bir ilk olan anapara korumalı bu fon, "BNP Paribas Global Rare Earth Excess Return 18 EUR" endeksinin orta-uzun vadede artış potansiyelinden faydalanma imkânı sağlayan alternatif bir yatırım olanağı olarak hazırlandı. Endeks, modern teknoloji ve endüstri için büyük önem taşıyan nadir ve stratejik metal madenciliği şirketlerinin hisse senedi performanslarını yansıtıyor.

- **Global Doğal Kaynak Şirketlerine Endeksli TL hesap:** Uzun vadede cazip olan emtia bazlı varlıkların getirisinden faydalanma olanağı veren anapara korumalı "Global Doğal Kaynak Şirketlerine Endeksli TL Hesap" sektörde bir ilk olarak Kasım 2011'de sunuldu. Garanti Masters'ın yeni mevduat hesabı, "Rogers Global Resources Equity Index Core Return 18 ABD Doları" endeksindeki olası değer artışından belirli oranlarda faydalanabilme fırsatı sunuyor. Söz konusu endeks, tarım, alternatif enerji, ormancılık, enerji ve madencilik alanında faaliyet gösteren ve "güvenilirlik", "likidite", "global talebi karşılama kapasitesi", "piyasa değeri büyüklüğü" gibi kriterleri karşılayan 200 şirket arasından seçilen 50 şirketin hisse senedi fiyatları baz alınarak oluşturuluyor. Endekse dâhil olacak hisseler, "emtia gurusu" Jim Rogers ile CITIC/BBVA tarafından ortaklaşa belirleniyor.

Garanti Masters Özel Bankacılık müşterileri, Kasım ayında Jim Rogers ile gerçekleştirilen video konferansta "Global Doğal Kaynak Şirketlerine Endeksli TL Hesap" ürünü ve dünya emtia piyasaları hakkında bilgi edindiler. Video konferansa katılmaktan duydukları memnuniyeti Garanti Masters ile paylaştılar.

2011 yılının kampanyaları

• Bireysel Emeklilik Sigortası (BES) üretimini artırmaya yönelik her yıl gerçekleştirilen ve bu yıl 14 Mart-31 Mayıs 2011 tarihleri arasında düzenlenen "Masters Emeklilik" kampanyasıyla 19,3 milyon TL üretim sağlandı. Banka üretiminin %32'si Özel Bankacılık tarafından gerçekleştirildi, fon büyüklüğünün ise %7'si özel bankacılığa aitti.

• Mart 2011'de tamamlanan MHT Kasko kampanyası ve 17 Ekim-31 Aralık tarihleri arasında düzenlenen MHT'lere yönelik sigorta kampanyası, 2011'in sigorta kampanyaları arasındaki yerlerini aldı.

Garanti Masters için, özel bankacılık müşterilerine yönelik hazırlanan yat, sanat ve at sigortalarının pazarlanması büyük önem taşıyor. Birimin önceliklerinden biri olan binicilik sporuna verilen desteğin, tüm binicilik dünyasını biraraya getiren Uluslararası Binicilik Fedarasyonu (FEI) Genel Kurulu'nun İstanbul'da yapılacağı 2012 yılında artırılması hedefleniyor.

Rakamlarla 2011

- %40 - Nitelikli fonlarda (likit fon hariç tüm fonlar) 2011 yılsonu itibariyle banka içindeki payı,
- %42 - Özel Bankacılık müşterilerine özel, yenilikçi ürünlerden anapara korumalı fonlarda banka payı,
- 266 milyon TL - 2011 yılında ihraç edilen beş Garanti Banka bonosu kapsamında Garanti Masters müşterilerine yapılan satış
- Opsiyon işlemlerinde banka gerçek müşterileri içindeki pay TL işlemlerde %49, ABD Doları işlemlerde %62, Euro işlemlerde ise %44
- %43 - Hazine Bonosu, Devlet Tahvili ve Eurobond'ların toplam işlem hacmi içindeki payı
- %20 - Hisse senedi ve VOB işlemlerindeki payı

2012 Projeksiyonu

Garanti Masters Özel Bankacılık önceki yıllarda olduğu gibi gelecek yıl da hizmetlerinin kapsamını genişleterek, müşteri sayısını ve yönetilen varlık toplamını artırarak alanındaki lider konumunu koruyacak.

KOBİ Bankacılığı

Sektörel ve yöresel ihtiyaçlara yönelik ürünleriyle ve **hızlı** çözümlerle işletmelerin **geleceğe** taşınmasına aracılık eden Garanti, **KOBİ'lere özel** dinamik organizasyonlarıyla fark yaratıyor.

KOSGEB başvurularında ilk tercih
#1

TL Destek Kredilerinde
%60 BÜYÜME

Her türlü finansman ve danışmanlık ihtiyaçları için 14 yıldır KOBİ'lerin yanında yer alan Garanti Bankası, geniş ürün yelpazesiyle müşterilerine uygun koşullarda destek sağlamayı sürdürüyor. Organizasyonel yapısını genel müdürlük, bölge ve şube bazında KOBİ'ler için düzenleyen ilk özel Türk bankası olan Garanti, 2011 yılında da öncü faaliyetleriyle "KOBİ'lerin Bankası" olmaya devam etti.

Garanti Bankası'nın KOBİ olarak tanımladığı müşteriler, 10 milyon TL'ye kadar cirosu olan firma ve ortaklarıdır.

2011 Faaliyetleri

KOBİ'ler açısından hareketli geçen 2011 yılında, Garanti KOBİ Bankacılığı sektördeki payını büyüterek, orta ve küçük boy işletmelerin farklılaşan segmentsel ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirdi. Bu kapsamda tüm segmentlerde müşteri kazanımı sağlayarak verimli bir yılı geride bıraktı. KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarının yanı sıra eğitim ve danışmanlık ihtiyaçlarına da cevap vermek amacıyla çeşitli etkinlikler düzenlendi.

Her yıl düzenlenen toplantı, buluşma ve sohbetlere bu yıl yenileri eklendi. Anadolu'daki sanayiciler, yöneticiler ve kadın girişimcileri uzmanlarla buluşturan etkinliklerden öne çıkanlar:

KOBİLGİ Toplantıları

2011 yılında başlatılan KOBİLGİ Toplantıları; mevzuat, pazarlama, satış gibi konulardaki gelişmelerin uzmanlar tarafından anlatıldığı, örnek ve uygulamalarla zenginleştirilmiş "seminerler dizisi"nden oluşuyor. İstanbul, Bursa ve Ankara'da gerçekleştirilen Yeni Türk Ticaret Kanunu konulu KOBİLGİ toplantılarına, 2012 yılında Anadolu'nun farklı şehirlerinde, farklı konularla devam edilmesi planlanıyor.

Facebook KOBİ Sohbetleri

Dünyanın en beğenilen finans kuruluşu sayfası olan Garanti Facebook sayfasında Facebook KOBİ Sohbetleri adıyla başlatılan canlı yayınlarda ilk olarak Yeni Türk Ticaret Kanunundaki Yenilikler, ikinci olarak Melek Yatırımcılık ve son olarak da Genel Ekonomi konuları işlendi. Geçmiş konuların Garanti Facebook sayfasından izlenebildiği canlı yayınlara 2012 yılında da farklı konu ve konuklarla devam edilecek.

Anadolu Sohbetleri

2002 yılından bu yana düzenlenen "Anadolu Sohbetleri" toplantıları, Anadolu'daki sanayici ve yöneticilerle ülkenin önde gelen uzmanlarını buluşturarak birlikte bölgesel çözümler geliştirmeyi hedefliyor. Bugüne kadar 55 ilde düzenlenen 74 toplantıda 25.000'in üzerinde KOBİ temsilcisiyle buluşuldu. "Anadolu Sohbetleri" toplantıları 2012 yılında da devam edecek.

Kadın Girişimci Buluşmaları

Anadolu'daki kadın girişimcilerin yönetim, pazarlama ve teknoloji konularındaki bilgi ve deneyimlerden faydalanmasını sağlamak amacıyla 2008 yılında "Kadın Girişimci Buluşmaları" başladı. KAGİDER işbirliğiyle gerçekleştirilen ve bugüne kadar Kıbrıs Girne'nin de aralarında bulunduğu 15 ilde düzenlenen buluşmalara 2.500'ü aşkın kadın girişimci katıldı.

Rakamlarla 2011

- KOBİ bankacılığı çalışma büyüklüğü, 2010 yılına göre %26 artışla 28,5 milyar TL düzeyine ulaştı.
- 1,4 milyon KOBİ bankacılığı müşterisiyle Garanti, KOBİ müşteri tabanını 2011 yılında da genişletmeye devam etti.
- YP mevduat hacmini önceki yıla göre %5, TL mevduat hacmini ise %20 artırarak toplam mevduat hacminde 13 milyar TL'ye ulaşan Garanti, önemli ölçüde büyüme sağladı.
- Garanti, KOBİ'lere 6,7 milyar TL tutarında destek sağladı. Bankacılık sektörü resmi KOBİ tanımına göre Garanti'nin TL nakdi kredilerdeki pazar payı %11 olarak gerçekleşti.
- Bankacılık sektörü resmi KOBİ tanımına göre TL nakdi kredilerde %32 artış ile %28 olan sektör büyümesi üzerinde performans gösterdi.

- Kadın Girişimci Destek Paketi ile, sayısı 2.400'ü aşkın kadın girişimciye 83,9 milyon TL tutarında yeni kredi desteği sağladı. Garanti'nin bugüne kadar Kadın Girişimcilere kullandırdığı 15.000 kredinin toplam hacmi 433 milyon TL'ye ulaştı. Kadın girişimciliğini desteklemek ve teşvik etmek amacıyla düzenlediği "Türkiye'nin Kadın Girişimcisi" yarışmasının beşinci yılında toplam 5 bin 600 katılımcıya ulaştı
- Tarımsal işletmelerin finansmanına devam eden Garanti; sektördeki gelişmeleri yakından takip ederek lisanslı depoculuk ve IPARD hibe programı kapsamında kullanılmak üzere 2 yeni kredi ürünü geliştirdi. Tarım sektöründe farklılık gösteren nakit akışını dikkate alarak, ana firmaların kelafeti ile tedarikçi finansmanına yönelik modeller geliştirerek, tarımsal işletmelere finansman sağlamayı hedefledi. Çeşitli çiftçi örgütleriyle tarımsal nakit akışının otomasyonuna yönelik işbirliklerine devam etti. Çiftçilere yönelik sunulan hasat vadeli ürün ön finansman kredisi ve orta/uzun vadeli yatırım kredileri kapsamında 700 milyon TL tutarında finansman sağladı. TMO kredilerinde 2011 yılında, son altı yılın rekorunu kırarak 82 milyon TL'lik kredi kullandıran Garanti, tüm bankalar içerisindeki liderliğini sürdürdü.
- Garanti, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) kapsamında oluşturulan yurtdışı kaynaklı fonların KOBİ'lere kullandırılmasına aracılık etti. EBRD tarafından oluşturulan Turseff programı kapsamında işletmelerin enerji verimliliği alanındaki yatırımları için 60 milyon ABD Doları tutarında kaynak sağlandı. CEB tarafından kümelenme ve organize sanayi bölgeleri ile konaklama işletmelerine yönelik sağlanan 35 Milyon Euro tutarındaki fon, Türkiye Kalkınma Bankası ile yapılan anlaşma kapsamında KOBİ'lerin hizmetine sunuldu.
- Sorunlu kredi oranı, etkin risk takibi sonucu sektörün oldukça altında kalarak Aralık ayı sonunda %2,92 olarak kaydedildi.

KOSGEB'in KOBİ'lere finansal destek sağlamak üzere hazırladığı "Ölçek Endeksli Büyüme Destek" programı kapsamında Garanti, 23 bin müşteriye toplam 931 milyon TL kredi desteği sağlayarak %34 pazar payı ile KOSGEB başvurularında en çok tercih edilen banka oldu.

"KOBİ İhracat Finansman Destek" programı ile 1.150 müşteriye 204 milyon ABD Doları tutarında destek sağlandı. Her iki programa aracılık eden 17 banka arasında kredi kullandırımında 1. sırada yer aldı. Ödemesiz dönem içeren KOSGEB Köprü Kredileri kapsamında 15 bin'in üzerinde müşteriye toplam 466,5 milyon TL finansman sağlandı. Bu krediler ile toplam TL taksitli kredilerde %77 artış sağlandı. Yıl içerisinde kullanıma sunulan Garanti Ödeme ürünü ile KOBİ'ler arası ticarette vadeli alışverişler banka garantisi altına alınıyor. Alıcılar ödemelerini vade tarihinde kolaylıkla gerçekleştirirken, satıcılar da alacaklarının tahsilât tarihinde ödenmesi güvencesine sahip oluyor.

Tüm bu faaliyetleriyle, ürün ve çözümleriyle KOBİ'lerin her zaman yanında olduğunu hissettiren Garanti Bankası, olumlu müşteri görüşlerinden aldığı güçle sağlam konumunu pekiştiriyor: *"Antalya bölgesinde 200 yatak kapasitesine sahip, orta büyüklükte oteli olan bir turizmciyim. 12 yıllık geçmişi olan işletmemde belirli dönemlerde yatırım yapma gereksinimleri doğmaktadır. Geçtiğimiz yıl içerisinde yapmayı planladığım yatırımlarımdan bir tanesi de otelimizin olmazsa olmazlarından ısıtma sistemi ile ilgiliydi. Teşvik belgesi kapsamında kredi kullanımı için bankalarla yaptığım görüşmelerim sırasında Garanti Bankası tarafından Turseff Kredileri'nden bahsedildi. Güneş enerjisi panellerinden faydalanarak sıcak su sistemimizde yenileme yaptık. Ayrıca, elektrik enerjisi üretimi ile ihtiyacımızın bir kısmını buradan sağlamış olduk. Garanti Bankası'nın bize önerdiği uygun faiz oranlı kredi ile yatırımımızı daha az finansman maliyetiyle hayata geçirdik."*
"OSTİM Kümelenme bölgesinde faaliyet gösteren bir işletme sahibiyim. Geçmişimde hiçbir kredi ihtiyacım olmamıştır. Garanti Bankası yetkililerini ofisime ziyarete geldiklerinde Şubat ayı içinde başlayacağım fabrika yatırımından ve makine alımı ihtiyacımdan bahsettiğim. Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kaynaklı kümelenme bölgelerine yönelik olan SUFI kredisinin düşük faiz oranı ve uzun vade avantajlarından bahsettiler. Kısa zamanda aksiyon alarak bana ihtiyacım olan krediyi sağladılar. Düşük maliyetle makine alımları gerçekleştirdim ve fabrikada kapasite artırımı sağladım. Şu anda Garanti Bankası çalıştığım tek banka diyebilirim."

2011 yılı içinde Ipsos KMG araştırma şirketi tarafından, Türkiye genelinde 12 ilde, 613 KOBİ ile yapılan pazar araştırması sonuçlarına göre;

- KOBİ Bankacılığı denince ilk akla gelen banka Garanti Bankası'
- Garanti Bankası'nın imajı; "yenilikçi", "zor zamanda yanımızda olan", "ihtiyaçlarımızı anlayan", "KOBİ'lerin bankası",
- Tercih edilme nedeni; "işlemlerinin hızlı olması", "güvenilir banka" imajı, "kaliteli/ iyi hizmet" ve "memnuniyet" duyulması,
- Ana bankası Garanti olan firmaların Garanti'yi tercih etme nedeni, "geniş şube/ ATM ağı", "ürün ve hizmetlerinin çeşitliliği", "doğru ve hatasız işlemler", "taleplerin hızlı sonuçlandırılması" ve "sorunların anlaşılması, çözülmesi"dir.

2012 Projeksiyonu

Garanti, Türk ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere verdiği destekle ekonomiye katkı sağlamaya 2012 yılında da devam edecek. Açık ve güçlü iletişim anlayışıyla, her zaman ön planda tuttuğu müşteri odaklı yaklaşımıyla, kârlı ve sağlıklı büyümesinin sürdürülebilir olması yönünde adımlar atacak.

2012 yılı için belirlenen öncelikli hedefler:

- KOBİ'lerin ticari hayatlarını kolaylaştıran ve güvence altına alan yeni ürün ve hizmetler sunmak,
- Bilgilendirme ve danışmanlık hizmetlerini geliştirerek KOBİ'lerin bilgiye daha kolay erişmesini sağlamak,
- Güçlü marka işbirlikleri ve yöresel/sektörel kurumlarla işbirlikleri kurarak KOBİ'lerin farklı alanlardaki ihtiyaçlarına çözüm bulmak,
- Finansal kaynaklara hızlı ve basit erişim ihtiyacında olan girişimcilere farklı finansman alternatifleri sunmak,
- Banka finansman desteğinin yeterince yönlendirilemediği illere özel KOBİ'leri geliştirmeye yönelik çalışmalar yapmak,
- Kümeler, organize sanayi bölgeleri, ihracatçı birlikleri gibi kurumlarla ortaklaşa gerçekleştirilecek projelerle sektörel ve yöreye özgü finansal çözümler sunmak.

Konut Finansmanı

Uzman ekibiyle, müşterilerinin bütçelerine **en uygun** finansmanı **hızla** sağlayan Garanti, konut sahibi olma hayalini **gerçeğe** dönüştürüyor.

Konut Kredilerinde

%13,3 Pazar payı ile

LİDER

%15 artarak

9,7 Milyar TL'ye ulaşan

PORTFÖY BÜYÜKLÜĞÜ

2011 yılında

43.160 kişi

GARANTİ İLE EV SAHİBİ

Müşterilerine geniş ürün seçeneklerini farklı ve etkin dağıtım kanalları üzerinden sunan Garanti, mortgage denilince akla gelen ilk banka. Konut kredisi başvurusundan kredinin kullanımı ve ipotek işlemlerinin tamamlanmasına kadar tüm süreç boyunca, ihtiyaç duyabilecekleri her adımda müşterilerin yanında yer alıyor.

Konut kredisinde zengin ürün seçenekleri, sertifika programından geçen uzman kadrosu, yaygın şube ağı, güçlü teknolojisi ve yenilikçi yapısı gibi özelliklerinden dolayı tercih edilen Garanti Bankası'nı müşterileri lider konumda tutmaya devam ediyor.

2011 Faaliyetleri

Fiyat rekabetinin yoğun olarak yaşandığı 2011 yılında, "Mortgage Uzmanı Garanti" kimliği ön planda tutuldu. Hizmet anlayışıyla farklılaşma ve fiyat rekabetinden çok hizmet kalitesiyle ön plana çıkmaya odaklanan Garanti, müşteri kazanımını sürdürdü.

Garanti konut kredileri portföyü geçen yıla oranla %15 büyüyerek 9,7 milyar TL oldu ve %13,3 pazar payı ile sektör liderliğini korudu. FİNTÜRK Aralık 2011 raporuna göre konut kredisi kullandırımında 9 ilde birinci sırada, 36 ilde ise ilk üçte yer alan Garanti, yıl içerisinde 43.800 adet ve 3,6 milyar TL hacimde yeni kredi kullandırımı gerçekleştirdi.

Türkiye'nin ilk mortgage çağrı merkezi olarak kurulan 444 EVİM, 2011 yılında da müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamaya devam etti. Müşterilerin tek bir telefonla mortgage hakkındaki her türlü sorularına yanıt verirken, telefonla başvuru yapılmasını sağlayarak sürecin hızlandırılması ve kolaylaştırılmasına katkı sağladı.

Garanti, 2011 yılında da REIDIN Emlakendeks sponsorluğunu sürdürerek, Türkiye'nin gayrimenkul sektöründeki önemli bir ihtiyacı olan konut endeksinin oluşturulmasına katkıda bulundu. Endeks bilgileri www.garantimortgage.com sitesinde tüketiciyle paylaşıldı.

2011 yılında konut finansmanı ürün yelpazesine "Evini Değiştirene Mortgage" ve "%100 Mortgage" adıyla iki yeni ürün katıldı: Evini Değiştirene Mortgage ile, mevcut evi olan ve bu evi satarak daha büyük yeni bir ev almak isteyen müşterilerin, mevcut evin satışını beklemeden yeni evlerini almalarına olanak sağlanırken, %100 Mortgage sayesinde mevcut evi olan müşterilerin yeni satın alacaklara eve ek olarak ilgili konutu da teminat göstererek daha yüksek kredilendirme oranı ile ev sahibi olmalarına olanak tanındı. Bu iki yeni ürün aracılığıyla, mevcutta bir konutu olan, ancak yeni alacakları konutun kredilendirilmesinde peşinat sorunu yaşayan müşterilere alternatif çözümler yaratıldı.

Garanti, özellikle; Oyak, Polsan, İlksan, Eğitimsen üyeleri ve kamu çalışanları gibi farklı sektör ve meslek gruplarına yönelik düzenlediği kampanyaları bu yıl da devam ettirdi ve en uygun şartlarla ev sahibi edindirmeyi sürdürdü. 500'e yakın konut projesinin incelemesi gerçekleştirilirken, inşaat firmalarıyla kurulan işbirlikleri sayesinde konut projelerinin finansmanı konusundaki başarılı performans sürdürüldü. Emlak ofisleriyle gerçekleştirilen başarılı çalışmalar sürdürüldü; emlakçı üzerinden yönlendirilen krediler, toplam kullandırım hacmi içerisinde önemli bir paya sahip olmaya devam etti.

Garanti şubelerine konut kredisi ile ilgili iletilen öneri ve şikayetlerin ortak bir platform aracılığı ile Mortgage birimine iletilmesini sağlamak üzere banka içi Öneri-Şikayet altyapısı devreye alındı.

2012 Projeksiyonu

Konut kredisinin tüm süreçlerine yönelik iyileştirme ve hızlandırma faaliyetlerine, farklı aşamalara yönelik gerçekleştirilen ölçüm çalışmalarından elde edilen sonuçlar doğrultusunda devam edilmesi planlanıyor. 2012 yılında da müşterilere farklı dağıtım kanallarından ulaşmayı hedefleyen Garanti, bu alandaki uzmanlığını hızıyla birleştirerek "Mortgage Uzmanı Garanti" kimliğiyle fark yaratmaya, yenilikçi yaklaşımlarla sektör liderliğini korumaya devam edecek.

Ticari Bankacılık

Ticari bankacılık alanında **akla ilk gelen** banka olan Garanti, **zengin ürün** yelpazesiyle ticari müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılayarak **hedeflerine** ulaşmalarına yardımcı oluyor.

Garanti Ticari Bankacılık, güçlü teknolojik altyapısı, zengin ürün ve hizmetleriyle yaklaşık 39.000 ticari firmaya yenilikçi ve butik çözümler sunuyor. İstanbul, Ankara, Bursa ve Antalya'daki toplam 9 ticari bankacılık şubesi, 46 ildeki 210 şubede görev yapan 346 ticari müşteri ilişkileri yöneticisi, 242 müşteri temsilcisiyle ticari müşterilerine hizmet vererek alanındaki liderliğini sürdürüyor.

2011 Faaliyetleri

Güçlü sermaye yapısı ve nitelikli insan kaynağı ile Garanti, ticari bankacılıkta 2011 yılını da başarıyla sonlandırdı. Global krizin yarattığı dalgalanmalar ve bankacılık sektöründeki yoğun rekabete rağmen, müşteri sayısını artırmaya devam etti. Maliyet yönetimi kapsamında yürüttüğü yeniden yapılandırma ve işgücü optimizasyonu çalışmaları sonucu verimlilik arttı.

Garanti iş hacmi içerisinde %32'lik bir paya sahip olan ticari işkolu; maliyet, kârlılık, risk ve ilişki yönetimindeki başarısıyla sektörün en düşük sorunlu kredi oranına (%1,3) sahip.

Rakamlarla 2011

- Aktif büyüklükte %32 büyümeyle 34 milyar TL'ye,
- Toplam kredi hacminde %38 büyümeyle 44 milyar TL'ye,
- Toplam kârda %71, faiz dışı gelirlerde %29 artışa,
- Müşteri başına kârlılıkta %57 artışa,
- Müşteri sayısında %10 büyümeyle 39.000'e ulaşıldı.

2012 Projeksiyonu

Farklı sektörlerdeki müşterilerinin, diğer alanlarda olduğu gibi ticari bankacılıkta da ilk ve tek başvuru noktası olma özelliğini 2012 yılında da sürdürecek olan Garanti, etkin maliyet yönetimi, satış gücü ve hizmet modeline ilişkin çalışmalarıyla verimliliğini en üst seviyede tutmayı hedefliyor.

Dünya genelindeki ekonomik istikrarsızlıkların, büyüme hızlarını etkileyebileceği riskini göz önünde bulunduran Garanti Ticari Bankacılık, temel bankacılık ürünleri, yapılandırılmış nakit yönetimi ürünleri, uzun vadeli proje finansman kredileri ve yenilikçi ürünleriyle 2012'nin yoğun ve riskli ortamında da gelişimini sürdürmeyi planlıyor.

Müşteri tabanını genişleterek ürün penetrasyonunu artırmayı, müşterilerinin ana bankası olmaya devam etmeyi, yeni müşteriler kazanarak kalıcı ilişkiler kurmayı ve mevcut müşterileriyle ilişkilerini derinleştirmeyi amaçlıyor.

2012 yılında Garanti Bankası, Ticari Bankacılık işkolunda da, her zaman önde olmasını sağlayan özellikleriyle sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme performansı sergileyerek liderliğini korumaya ve fark yaratmaya devam edecek.

39.000

TİCARİ MÜŞTERİ

$ 34,5 Milyar

ÇALIŞMA BÜYÜKLÜĞÜ

%71

KÂR ARTIŞI

Kurumsal Bankacılık

Güçlü **ekibi**, teknoloji destekli geniş ürün yelpazesi ve **müşteri odaklı** yaklaşımıyla Garanti, kurumsal müşterilerinin beklentilerine ve ihtiyaçlarına **en uygun** çözümlerle en kısa sürede yanıt vererek **güvenilen ve en fazla tercih edilen banka** olma özelliğini koruyor.

Yerli ve Çok Uluslu

Kurumsal Şirketlerin

“Öncelikli İş Ortağı”

“İlk Tercihi”

Garanti Kurumsal Bankacılık; yenilikçi, bilgi temelli, teknolojiyle desteklenen ve finansal güçle gerçekleştirilen yaratıcı ürün ve hizmetleriyle 20 yıldır liderliğini sürdürüyor. Müşteri ihtiyaçlarının etkin analizi sonucu üretilen fimaya özel çözümlerle ayrıcalıklı konumunu koruyarak, Türkiye’deki çok uluslu ve büyük ulusal şirketlerin öncelikli “iş ortağı” olmaya devam ediyor.

Müşterilerle uzun vadeli işbirliği oluşturmak ve mevcut ilişkileri derinleştirmek olarak belirlediği temel stratejisiyle Garanti, üçü İstanbul ve biri Ankara’da olmak üzere dört kurumsal şubesinde kurumsal müşterilerini uzman kadrosuyla ve fark yaratan çözümlerle buluşturuyor.

2011 Faaliyetleri

Kurumsal bankacılığı farklı bir segment olarak tanımlayarak sektöre öncülük eden Garanti, dinamik ekibiyle ve müşterilere özel ürettiği çözümlerle ihtiyaçları tam zamanında karşılayarak, 2011 yılının değişen dengelere ve yüksek volatiliteye sahne olan ortamında da ana banka konumunu güçlendirmeyi başardı. Türkiye’nin ekonomik gelişimine katkıda bulunan projelere imza atılırken, büyüme hedefleri kârlı bir şekilde gerçekleştirildi.

2012 Projeksiyonu

Garanti, kurumsal bankacılık alanında sahip olduğu tecrübe ve rekabet avantajlarını müşteri odaklı ve yenilikçi bakış açısıyla destekleyerek müşterilerinin öncelikli iş ortağı olmayı ve kârlılıkta yakaladığı üstün performansı sürdürecek. Özelleştirmelerin, satın alma ve birleşmelerin devam edeceği, türev ürünlerinin öneminin giderecek artacağı 2012 yılında da Garanti, yerli ve çok uluslu kurumsal firmaların ilk tercihi olmayı sürdürecek ve bu alandaki potansiyelini performansa dönüştürmeye devam edecek.

Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı

İhtiyaca **özel çözümler** üretmesi ve müşterilerine tüm kanallardan **en geniş işlem portföyünü** sunması, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı'nın **lider** konumunu pekiştiriyor.

Bankalararası para transferlerinde

%18,1 PAZAR PAYI İLE

#1

Doğrudan Tahsilat Sisteminde

28.000 Müşteri ile

2,5 MİLYAR TL KREDİ HACMİ

SWIFT işlemlerinde

%21

PAZAR PAYI

Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı bugün hiç olmadığı kadar önemli. Bankaların çoğu kaynaklarını, süregelen ekonomik krizlerin yarattığı belirsizlikle mücadele ve artan regülasyona uyum çalışmalarına aktarıyor. Böyle bir ortamda, müşteri odaklı bankacılığı başarı ile devam ettirmek ve müşteri kaynaklı gelir yaratabilmek için Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı faaliyetleri ayrı bir anlam kazanıyor. Garanti, müşterilerini dinliyor; müşterilerinin ihtiyaçlarına ve iş yapış şekillerine uygun alternatif finansman yöntemleri sunuyor. Bir yandan tedarik zincirinin bütünü için tümüyle otomatize edilmiş tahsilât ve ödeme sistemleri oluştururken, diğer yandan da müşterilerin finansman ihtiyaçlarını karşılıyor.

2011 Faaliyetleri

15. kuruluş yıl dönümünü kutladığı 2011 yılı, Garanti Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı için bugüne kadar yapılan yatırımların karşılığının alındığı ve ekonomik büyümenin yarattığı fırsatlardan maksimum faydanın sağlandığı bir yıl oldu. Verimlilik artırıcı çalışmaların yanı sıra değer zincirinin tamamına yönelik hazine yönetimi ürün ve hizmetleri geliştirilmeye devam edildi.

Marjların giderek daralmasına ve komisyon gelirlerinin daha da önem kazanmasına rağmen Garanti, müşterilerin hassasiyetlerini gözeterek para transferi işlem ücretlerini düşürdü. Rekabetteki yeni oyunculara karşı Garanti'nin en büyük avantajlarından olan risk yönetimini ön plana çıkaracak ödeme ve finansman çözümlerini birleştiren projelere ağırlık verildi. Kredi kartından fatura ödeme hizmeti genişletildi; sektörde bir ilke imza atılarak SSK, Bağ-kur ve vergi ödemelerinin kredi kartından yapılabilmesine olanak tanındı.

Garanti, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal müşteri segmentlerine tek merkezden hizmet veriyor olmanın getirdiği bütünsel bakış sayesinde, Türkiye'deki en önemli finansal tedarik zinciri yönetimi ürünü olan doğrudan tahsilât sistemlerinde %35 artış sağlayarak 2,5 milyar TL kredi hacmine ve 28 bin müşteriye ulaştı. Bankalararası para transferlerinde %18,1 çek işlemlerinde %13, SWIFT işlemlerinde %21'lik pazar payı ve en yakın rakibi ile arasındaki puan farkını yıllardır koruyor olması, hizmet kalitesinin ve işlem bankacılığındaki lider konumunun en önemli göstergeleri.

2011 yılında Garanti, Türkiye'de sayıları hızla artan yabancı sermayeli şirketler için Çok Uluslu Şirketler Ürün Masası'nı kurdu. Yeni hizmet kapsamında Türkiye'de faaliyet gösterecek çok uluslu şirketlere, ülkeye ilk girişte en zorlandıkları noktalardan olan hesap açılış sürecindeki dokümantasyon ve hazine merkezileşmesi konularında tek merkezden ilk "karşılama" hizmetleri sunuluyor. Garanti, mevzuat, hesap açılışı, ödeme, tahsilât gibi son derece kritik noktalarda gerekli yönlendirmeleri yaparak çok uluslu şirketlerin kolay bir şekilde faaliyetlerine başlamalarına katkıda bulunuyor.

2012 Projeksiyonu

Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı'nın, işlem ve ürün çeşitliliğini artırarak hizmet verilen müşteri tabanını genişletmek amacı ile 2012 yılı için belirlediği öncelikli hedefleri:

- Müşteri ihtiyaçlarına özel yeni hazine ve finansal tedarik zinciri ürünleri geliştirmek,
- Müşterilere küresel trendler ve yerel ihtiyaçları birleştiren yeni ve kolay ödeme yöntemleri sunmak,
- Çok Uluslu Şirketler Ürün Masası hizmetini muhabir bankalar ve diğer iş ortakları ile kurulacak işbirlikleri ile daha ileri seviyelere taşımak ve yabancı sermayeli şirketlerin Türkiye'de faaliyete başlarken ilk başvuracakları banka olmak.

Proje Finansmanı

Proje ve satın alım finansmanındaki deneyimi, **çözüm odaklı ve çevreci** yaklaşımıyla, müşterilerine **uzun vadeli** finansman modelleri sunan Garanti Bankası, farklı sektörlerdeki kurumsal ve ticari müşterileriyle **güçlü** temellere dayanan **işbirliğini** sürdürüyor.

Garanti Bankası Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesinde yıllardır önemli rol oynayan sektörlere, projelere, özelleştirmelere ve satın alımlara desteğini sürdürüyor. Uzun vadeli proje ve satın alım finansmanlarında, yerli ve yabancı firmaların ve fonların finansman için ilk başvurduğu bankalardan biri olan Garanti, yeni ve farklı yapılardaki finansmanlarda üstlendiği lider düzenleyici banka özelliğini koruyor.

Proje Finansmanı alanında Garanti Bankası'nı rakiplerinden ayıran özellikleri:

- Uluslararası standartlarda oluşturduğu finansman paketleri,
- Müşterileriyle kurduğu sağlıklı iletişim,
- Müşteri ihtiyaçlarına hızlı yanıt vermesi,
- Müşterinin ve projelerin ihtiyaçlarına en fazla uyan finansman modellerini sağlaması,
- Çözüm odaklı yaklaşımı,
- Yüksek tutarlı projelerde önemli kredi tutarlarını tek başına sağlayabilme ve bilançosunda taşıyabilme kapasitesi,
- Kredi vadesi boyunca özel bir ekip ile sunduğu ajanlık, teminat temsilciliği, hesap yönetimi hizmetleri,
- Kredi yatırım dönemi ve operasyon dönemi performans takip sistemi.

Garanti için, finansman sağlayacağı projelerin Türk Çevre Mevzuatı'na uygun olarak yapılandırılmış olması büyük önem taşıyor. Giderek daha da anlam ve önem kazanan sürdürülebilirlik konusu, Garanti'nin tüm faaliyetlerinde olduğu gibi proje finansmanı çalışmalarında da ön planda tutuluyor. İşbirliği yapılan kurumların, projenin çevreye etkilerini gözetmeleri bekleniyor.

2011 Faaliyetleri

Enerji
2011 yılında, enerji sektöründeki en yüksek finansman hacmine ulaşan Garanti, liderliğini pekiştirmiş oldu.

Çevre dostu termik santral projeleri: Garanti bu alandaki desteğini sürdürerek; faaliyete girdiğinde yaklaşık 6 milyon kişinin elektrik ihtiyacını karşılayacak olan, 900 MW kurulu gücündeki Egemer Kombine Çevrim Doğalgaz Termik Santrali, 865 MW kurulu gücündeki Gebze Kombine Çevrim Doğalgaz Termik Santrali, 600 MW kurulu gücündeki Atlas Enerji II. Faz Termik Santrali ve 350 MW kurulu gücündeki İzdemir Termik Santrali için yaklaşık 900 milyon ABD Doları tutarında uzun vadeli finansman sağladı.

Yenilenebilir enerji projeleri: Rüzgar enerjisi finansmanında %40'ın üzerinde pazar payı ile liderliğini koruyan Garanti, toplam 1.200 MW kurulu gücündeki yenilenebilir enerji projesine 850 milyon ABD Doları tutarında proje finansmanı kredisi sağlıyor.

Karakuz HES Projesi: Garanti bir ilki gerçekleştirerek Alarko Grubu'nun 76 MW kurulu gücündeki Karakuz HES projesine Türkiye'nin ilk uzun vadeli TL proje finansman kredisini sağladı. Faaliyete geçtiğinde 120.000 kişinin elektrik ihtiyacını karşılayacak ve yılda yaklaşık 200.000 ton CO^2 salımını engelleyecek olan proje, 120 milyon TL tutarında, 3 yılı geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli ve sabit faizlidir.

Satın Alım Finansmanı

- Türk Telekom'un özelleştirilmesi kapsamında Ojer Telekom'a 2007 yılında Garanti'nin de aralarında bulunduğu bir konsorsiyum tarafından sağlanan satınalım finansmanına ek olarak 1,35 milyar ABD Doları tutarında ikincil teminatlı kredi kullandırıldı.
- Petkim'in özelleştirilmesi kapsamında Socar & Turcas Petrokimya A.Ş.'ye 2008 yılında sağlanan satın alım finansmanı, Garanti'nin de aralarında bulunduğu bir konsorsiyumun sağladığı 1 milyar ABD Doları tutarındaki uzun vadeli krediyle refinanse edildi.
- Şok Marketler Ticaret A.Ş.'nin satın alımı kapsamında, satın alımın finansmanı amacıyla Garanti tarafından 250 milyon TL tutarında kredi kullandırıldı.

Gayrimenkul

- Türkiye genelinde devam eden en büyük gayrimenkul projelerinden biri olan, Çiftçiler Gayrimenkul firmasının Zincirlikuyu'da geliştirmekte olduğu konut ve ticari alanlardan oluşan gayrimenkul projesi için sağlanan 400 milyon ABD Doları tutarlı kredi paketine 200 milyon ABD Doları ile katıldı.
- Fiba Grubu'na bağlı Anadolu Japan Turizm A.Ş.'ne 210 milyon Euro tutarında refinansman amaçlı kredi sağlandı.

Altyapı & Ulaştırma

- İDO'nun özelleştirilmesi projesi kapsamında, ihaleyi kazanan Tepe-Akfen-Sera-Souter ortaklığında kurulan proje şirketine sağlanan 858 milyon ABD Doları tutarlı (nakdi ve gayri nakdi) kredi paketine toplam 241 milyon ABD Doları ile katılım sağlandı.
- İskenderun Limanı'nın özelleştirilmesi projesi kapsamında sağlanan 425 milyon ABD Doları tutarında proje finansmanı kredisine Garanti, 100 milyon ABD Doları ile katıldı. Söz proje finansman kredisi, özelleştirme bedelinin ödenmesinde ve limanda yapılacak yatırların finansmanında kullanılacak.

Diğer

Garanti 2011 yılında, Kayseri Şeker Fabrikası A.Ş.'ye mevcut borçlarının refinansmanı kapsamında sağlanan 450 milyon TL'lik sendikasyon kredisine 112,5 milyon TL payla katıldı.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında Garanti, büyük altyapı ve enerji projelerinin ile satın alımlarda da öncü finansör olarak yer almayı hedefliyor. Enerji sektörünün en büyük finansman sağlayıcısı olarak rüzgâr enerjisi alanındaki yatırımlarının yanı sıra hidroelektrik ve jeotermal gibi yenilenebilir enerji yatırımlarını da artıracak.

Yakın gelecekte proje finansmanı kredilerinin en fazla yoğunlaşacağı alanlardan biri olacağı düşünülen altyapı ve ulaştırma alanında; otoyol projeleri, otoyol özelleştirmeleri, liman projeleri ve Kamu-Özel Sektör işbirliği ile geliştirilecek hastane projeleri gibi projelere önemli tutarlarla finansman sağlanması planlanıyor.

3.900 MW'lık
elektrik üretim projesine

$ 1,75 Milyar
KREDİ

1.200 MW
kurulu güçteki
yenilenebilir enerji projesine

$ 850 Milyon
FİNANSMAN

2011 yılının
tek Elektrik Dağıtım Özelleşmesine

$ 265 Milyon
FİNANSMAN

Şubesiz Bankacılık

Zaman değerlidir.
Garanti; gelişen teknolojiler ve değişen müşteri alışkanlıkları doğrultusunda şekillendirdiği yenilikçi ve güvenilir Şubesiz Bankacılık hizmetleriyle müşterilerine sunduğu özgürlüğün yanı sıra zamandan kazandırıyor.

Garanti, Şubesiz Bankacılık faaliyetleri ile müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Bu sayede şubelerin iş yükü azalıyor ve şubeler müşterilerimizin özel ihtiyaçları doğrultusunda hizmet edebilir hale geliyor.

2011 Faaliyetleri

İnternet Bankacılığı
Garanti, internet teknolojisi ile başlayan yeni bankacılık dönemine 1997 yılından bugüne öncülük ediyor. Bugün, 2 milyondan fazla aktif İnternet Şubesi müşterisi ile online bankacılık alanında liderliğini koruyor. Türkiye Bankalar Birliği (TBB) verilerine göre, Türkiye'de internet bankacılığı kullanan her 4 kişiden 1'i Garanti İnternet Şubesi'ni tercih ediyor.

Vadeli/vadesiz hesap açılışı, para transferleri, fatura ödemeleri, kredi başvurusu, kredi kartı işlemleri, kontör yükleme, sigorta ve vergi ödemelerinden; hisse senedi, REPO, fon, döviz ve VOB işlemlerine kadar uzanan 300'den fazla işlemin yapıldığı Garanti İnternet Şubesi'nde, 2011 yılında 140 milyondan fazla işlem adedi gerçekleşti.

EFT, havale gibi para transferleri işlemlerinde en çok tercih edilen kanal olan Garanti İnternet Şubesi, vadeli mevduat ve kredi gibi en önemli bankacılık ürünlerinde de çok etkin bir rol oynuyor.

Müşterileri, şubesiz kanalları aktif şekilde kullanmaya yönlendirme stratejisi kapsamında sağlanan kolaylıklar ve geliştirilen ürünler:

- Şubesiz kanallara özel avantajlı işlem ücreti fiyatlaması,
- garanti.com.tr'den ve şubelerden anında İnternet Şubesi şifresi alabilme,
- Giriş aidatı alınmayan bireysel emeklilik ürünü e-meklilik,
- Şubelere göre ek faiz getirisi sağlayan e-Vadeli Hesap,
- İnternet Şubesi'ne özel olarak geliştirilen ve tabela faizinden daha düşük faiz oranı uygulayan destek kredisi e-Kredi.

Yenilenen İnternet Şubesi
Bugüne kadar Türkiye'de en fazla kullanıcıya ulaşan ve müşteriler tarafından en beğenilen internet şubesi olan Garanti İnternet Şubesi, değişen ve gelişen dünya trendleri doğrultusunda "kişiye özel banka şubesi" olarak yenilendi.

Müşterilerin tüm bankacılık işlemlerini şubeye gitmeden gerçekleştireceği yeni bir servis modeli olan "Direkt Bankacılık" modelinin ilk adımı olarak Mayıs ayında, Garanti İnternet Şubesi yeni görünümüne kavuştu. Yeni arayüzü, uygulamaları ve özellikleriyle kullanıcılardan tam not alan, kişiselleştirilmiş yapısıyla çeşitli ayrıcalıklar sunan yeni İnternet Şubesi'nde tek bir sayfa üzerinden tüm bankacılık işlemlerine ve müşteri ilişkileri yöneticisine ulaşmak mümkün. Güncel işlem ve ürün bilgileri, kişisel ve finansal takvim, konut kredileri konusunda danışmanlık gibi özelliklere sahip olan yeni platform, kullanıcılara belirli bir sürede yapılan harcamaları analiz etme olanağı da sunuyor. Garanti İnternet Şubesi ile artık işlemler çok daha kısa sürede gerçekleştirilebiliyor.

Garanti'nin Sosyal Medya Sayfaları
Garanti Bankası müşterileriyle, sosyal ağlar üzerinden de aktif iletişim kuruyor. Bugünün en gözde ve etkili iletişim yöntemlerinden olan sosyal ağlar aracılığıyla, doğru ve etkin talep analizleri gerçekleştirerek; bir yandan

ürün ve hizmetleri tanıtırken, diğer yandan da kullanıcılarla interaktif iletişimini sürdürüyor.

Hesaplarımızın takipçi sayılarının yanı sıra interaktivite oranları da oldukça yüksek olması sosyal medya iletişiminde talebi doğru anladığımızı ve doğru çözümler sunduğumuzu bir kez daha kanıtlıyor.

Smart TV Platformu
2011 yılında hizmete sunduğumuz Smart TV uygulaması ile müşterilerimiz, kullanıcı uyumlu televizyonlarda yer alan platform üzerinden, piyasa bilgilerine, Reuters haberlerine ve piyasa yorumu videolarına ulaşabiliyor, kumandaları aracılığıyla Garanti Bankası finansal verilerine kolayca erişebiliyorlar.

Cep Şubesi
Bankacılığın önemli kanallarından biri haline gelen mobil bankacılıkta Garanti 2011 yılında, 130 bin aktif Cep Şubesi kullanıcısıyla "cep"te buluştu ve internet bankacılığındaki liderliğini burada da sürdürdü.

- Android telefon ve cihazlarda çalışan, Garanti Bankası Android uygulaması başlatıldı. Uygulama ile kullanıcılar, anlık piyasa bilgilerine, piyasa yorumu videolarına ve haberlerine ulaşabiliyor; CepBank ve Cep Şubesi'ni kullanabiliyor. Cep Şifrematik uygulaması da Android işletim platformunda kullanılacak şekilde geliştirildi.
- Çeşitli piyasaların izlenebildiği, hisse senedi ve VOB kontratı alım-satım işlemi yapılabilen, 2010 yılında kullanıma sunulan e-Trader uygulamasının iPad ve Blackberry versiyonları kullanıma açıldı. Uygulama aracılığıyla yatırım dışında, Cep Şubesi, CepBank, En Yakın Şube/ATM, Yatırım Danışmanı gibi günlük hayatı kolaylaştıran Garanti servislerine erişilebiliyor.

Garanti Paramatik
Paramatik sayısı 2011 yılında 3.250'yi aştı, para çekme işlemi haricinde 140'tan fazla farklı işlem yapabilen Paramatik ağı genişletildi. Garanti Paramatiklerde yapılan finansal işlemlerin %51'ini para çekme dışındaki işlemler oluşturuyor, para yatırma hacminin para çekme hacmine oranı ise %101 seviyesinde. 2011 yılında bu işlemlere Western Union işlemleri de eklendi. Türkiye'de bir ilk olarak Garanti Bankası müşterileri, 2011 yılı başından itibaren Western Union hizmetini Paramatiklerden kullanabiliyorlar.

2012 Projeksiyonu
Türkiye'de internet ve akıllı telefon kullanımının giderek artıyor olması, Garanti'nin süreçlerinde öncelikli olarak göz önünde bulunduruluyor. Garanti, Şubesiz Bankacılık alanında yaptığı yatırımlarını gelişen teknolojilere ve pazar dinamiklerine göre şekillendiriyor. Müşteriye mobil servisler üzerinden ulaşmadaki başarısı ve müşteri bağlılığı, Garanti'yi rakiplerinden öne çıkaran unsurlar olmaya devam edecek.

Garanti 2012 yılında, internet bankacılığındaki ve mobil bankacılıktaki müşteri sayısını ve bu kanallardan ürün satış adedini artırmayı planlıyor. Şubesiz Bankacılık'tan yararlanan aktif müşteri sayısının 2,4 milyona yükseltilmesi hedefleniyor.

İnternet Bankacılığında

>140 Milyon adet

FİNANSAL İŞLEMLER

Online finansal işlem hacminde

%33 Pazar payı ile

LİDER

İnternet bankacılığı kullanan

her 4 kişiden 1'i

GARANTİ'Lİ

Çağrı Merkezi

Garanti Bankası Çağrı Merkezi müşterilerine en kısa sürede en uygun çözümleri sunarak kesintisiz müşteri deneyimi yaşatmaya devam ediyor.

Türkiye ve global pazardaki çağrı merkezi trendlerini yakından takip ederek sektöre yön veren projelere imza atan Garanti Bankası Çağrı Merkezi, güçlü teknolojik altyapısı, uzman kadrosu ve yenilikçi yaklaşımıyla müşterileri için değer yaratıyor.

2011 Faaliyetleri

Müşterilerine sunduğu alternatif erişim olananaklarıyla çeşitli alanlardaki soru ve sorunlara etkin çözümler üreten Çağrı Merkezi, çağrı trafiğinde yoğun bir dönemi geride bıraktı.

2011 yılında 57,3 milyon müşteri iletişimiyle Türkiye'nin en büyük finansal çağrı merkezi olan Garanti, 21 saniye ortalama yanıtlama hızıyla sektörde edindiği öncü konumunu koruyor. Müşteri ilişkileri yönetimi altyapısından aldığı güçle satış süreçlerini etkin bir şekilde yöneten Çağrı Merkezi, 2011 yılı içerisinde gerçekleştirdiği 2,4 milyon adet satış ile katma değerini her geçen gün arttırmaya devam ediyor.

Garanti Bankası Çağrı Merkez'ine ulaşan banka ürün ve uygulamalarına yönelik müşteri geribildirimleri birimlerle düzenli olarak tek merkezden paylaşılıyor. 444 0 338 numaralı haklı müşteri hattı aracılığıyla müşterilerin teşekkür, şikâyet ve önerilerinin etkin yönetimi sağlanıyor.

444 EVIM hattı ile banka konut kredisi kullandırmada %9,1 paya sahip olan Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 444 0 335 Tam Destek Hattı ile banka destek kredisi üretiminin %5,2'sine aracılık ediyor. Bu hatlarda, müşterilere alternatif erişim olanakları sunarak 3G-webchat-webmail hizmetlerini devreye sokan Garanti Çağrı Merkezi, ilklerle anılmayı sürdürüyor.

2011 yılında tüm fonksiyonları ile hayata geçirilen şube çağrıları merkezleştirme projesi kapsamında bugün, şube santral çağrılarının %76'sı merkezi olarak çağrı merkezi tarafından karşılanıyor. Hızlı erişilebilirlik özelliği ve segment bazlı servis sağlayan dinamik IVR (etkileşimli sesli yanıt) yapısı ile müşterilerine öncelikli hizmet sunan Garanti, müşteri memnuniyetini üst seviyelerde tutmaya devam ediyor.

2011 yılı içerisinde bünyesinde konumlandırdığı kart tele-satış ekipleri ile, GÖSAŞ kart satışının %18'ini gerçekleştiren Çağrı Merkezi; banka kartı kazanımı faaliyetlerini merkezi olarak yöneterek yılda 670.420 adet kartın geri kazanımını sağlıyor.

İki yıl önce Sivas Cumhuriyet Üniversitesi içerisinde konumlandırılan Garanti Bankası Çağrı Merkezi Sivas lokasyonu, 2011 yılında büyümesini sürdürerek 301 kişilik kadrosu ile gelen çağrıların %33'ü cevaplanırken, satışın %25,8'ini gerçekleştirdi. Lokasyonda, dış arama faaliyetlerine başlanarak satış faaliyetlerinin genişletilmesi planlanıyor. Birime gelen olumlu geribildirimler, atılacak adımlarda Garanti'ye güç veren en önemli unsurlardan biri. Krediye ilişkin web sitelerinde yer alan "Biz sizi arayalım" bölümü aracılığıyla talebini ileten ve ilgili ekipler tarafından aranarak detaylı bilgilendirilen müşteriler, uygun bir ödeme planı oluşturularak şubeye

yönlendiriliyor. Tüm bilgilendirme ve başvuru hizmetlerinin telefon üzerinden yapılabilmesinin, şubeye yalnızca evrak ve imzalar için gidilmesinin süreci önemli derecede kısalttığını belirten müşteriler, aldıkları hizmet sonrası memnuniyetlerini iletiyor.

Garanti; şubeler ile Çağrı Merkezi arasındaki güçlü koordinasyon sonucu, müşterilerinin acil ve önemli ihtiyaçlarını hafta içi/hafta sonu fark etmeksizin en kısa sürede çözüme kavuşturarak hayatlarını kolaylaştıran "dost banka" özelliğini koruyor.

2012 Projeksiyonu

Garanti Çağrı Merkezi, banka kârlılığına etkisini 2012 yılında da artırmayı hedefliyor. Geliştirilmesi planlanan projeler arasında, müşteri memnuniyet ölçümü ve ilk çağrıda çözüm konularına yönelik projeler bulunuyor. 2012 yılının, ürün gamında banka ürünlerinin satış ve pazarlama faaliyetlerine ağırlık verileceği bir yıl olacağı öngörüsüyle Çağrı Merkezi, faaliyetlerini bu yönde yoğunlaştıracak. Değişen ve gelişen müşteri ihtiyaçlarını hızla ve etkin bir şekilde karşılayarak, üst düzeylerde tuttuğu müşteri memnuniyeti seviyesini daha da artıracak.

Kullandırılan Konut ve Destek Kredisi hacmi

565,6 Milyon TL

57,3 Milyon

müşteri çağrısı

Ortalama yanıtlama hızı

21 SANİYE

~1000 Kişilik

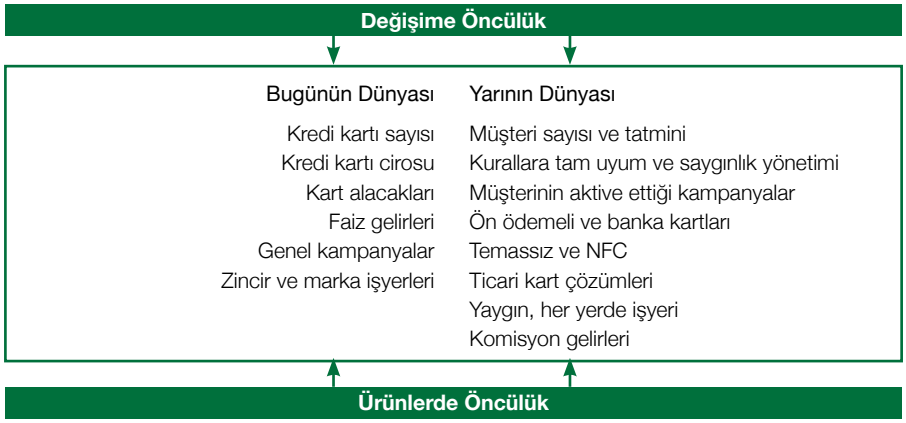
uzman kadro ile sektör çağrılarının

%17'SİNİN YÖNETİMİ

Ödeme Sistemleri/Kredi ve Banka Kartları

“GÖSAŞ” **2.0** ile yarının dünyasını bugünden kurmaya başladı.

Hedef: 2023’te nakitsiz toplum…



Banka ve kredi kartları toplamında 15 milyon kart ve 500 bin POS terminali ile dev bir ödeme sistemi altyapısını yöneten Garanti Ödeme Sistemleri, sektör lideri olarak, 2023’te Türkiye’de tüm alışverişlerini nakit kullanmadan yapan bir topluma ulaşmak amacıyla faaliyetlerini sürdürüyor. Bu doğrultuda; kredi kartının yanında, yaşı ve geliri nedeniyle ödeme sistemlerini kullanmayan kişilere ön ödemeli ve banka kartlarıyla ulaşmayı, temassız “Trink” gibi uygulamalarla teknolojiyi ürünlerine en iyi şekilde adapte ederek ödeme sistemleri pazarını genişletmeyi ve kullanımı yaygınlaştırmayı hedefliyor.

Ürünlerine teknolojiyi entegre etmedeki başarısıyla pazar lideri konumunu pekiştiren Garanti, ödeme sistemlerinde farklı ihtiyaçlara sahip müşterilerine yüksek kalitede hizmet sunuyor. Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) anlayışı rehberliğinde yürütülen müşteri bağlılığı, kârlılığı ve risk ölçümü faaliyetlerinde öncü çalışmalar Garanti imzası taşıyor.

Bonus, Flexi, Money, Visa, Shop&Miles, American Express, ticari kredi kartları ve Paracard ile Garanti Ödeme Sistemleri, farklı ihtiyaçlara sahip müşterilerine en uygun ürünlerle ulaşmayı ilke ediniyor.

Bu doğrultuda; 8,5 milyonu aşkın kredi kartı ile Türkiye’nin en fazla kredi kartına sahip bankası olarak dikkat çekiyor. Faiz dışı gelir yaratma açısından çok önemli olan kredi kartları, banka komisyon gelirlerinin ise %44’ünü oluşturuyor.

Garanti Ödeme Sistemleri işyerlerinin ödeme alanındaki ihtiyaçlarını da etkin bir şekilde karşılamayı hedefliyor. Kolay Vezne, Ödeme Noktası, Kart Başvuru Noktası hizmetlerinin yanında, e-ticaret ve www.garantialisveris.com üzerinden e-perakende hizmetleri ile dial-up POS, ADSL POS, Mobil POS ve Sanal POS gibi farklı ödeme çözümlerini işyerleriyle buluşturuyor.

Rakamlarla 2011

- 8,5 milyonu aşkın kredi kartı ile Garanti; 2011 yılında da plastik ve toplam kredi kart adedinde 1. sırada yer alıyor. Sadece yurtiçinde değil yurtdışında da en fazla tercih edilen ve harcama yapılan kartlar Garanti Bankası’na ait.
- Paracard, alışverişlerde ve para çekim işlemlerinde en fazla tercih edilen kredi kartı olmaya devam ediyor. Banka kartlarında yenilikçi projelerle alışveriş cirosunda %53 oranında büyüyen Garanti’nin kart başına yapılan harcama ortalaması 363 TL’ye ulaştı. Garanti

Ödeme Sistemleri, pazarın 2,5 katına ulaşan kart başına alışveriş hacmiyle de %20 pazar payı alarak liderliğini sürdürdü.

- Toplam 500 bin POS terminali ve 400 bine yakın üye iş yeriyle hizmet veren Garanti, iş yeri cirosunda %20 pazar payına sahip.
- Birebir ve kitlesel kampanya çalışmaları ile aktivasyon oranı %70'e ulaştı.
- Kart sahiplerine yönelik özel kampanyalarla 1,5 milyarlık ekstra ciro yaratıldı.
- 2011 yılında müşteri sorunlarını çözerek ve müşteri memnuniyeti sağlayarak 840 bin kartı portföye geri kazandı.
- Sürdürülebilir çevreye katkısını artıran Garanti, kredi kartları toplamında e-ekstre oranını %50'ye çıkardı.
- "Early engagement" adı verilen uyum süreciyle kredi ve banka kartı ürünlerimizle yeni tanışan müşterilerin ürün ve ürün ayrıcalıklarını daha yakından tanımaları sağlandı.
- 2011 yılında sunulan İşlem Atlat ve Ekstre Atlat özellikleriyle müşterilere ödemelerini ve bütçelerini etkin bir şekilde yönetme olanağı sunuldu.

Garanti'nin "ilk"lerinden biri olan ve 2002 yılında başlatılan ve 15 milyon kart sayısıyla Türkiye'nin en büyük kart platformu Bonus Card Platformu, başarılı Bonus markasını Garanti dışındaki banka müşterilerinin de kullanabilmelerine olanak tanıyor. Platformda; Denizbank, Türk Ekonomi Bankası (TEB), Garanti Bank SA, Şekerbank, ING Bank, Türkiye Finans Katılım Bankası (TFKB), Eurobank Tekfen ve Alternatifbank yer alıyor. Bonus Card Platformu, 2011 yılını ciro bazında %26'lık pazar payı ile lider bitirdi.

Romanya'nın da ilk ve tek çipli kredi kartı olan Bonus Card, Romanya'da 7 bin 500 POS ve 220 bin kart sayısına ulaştı. Temassız özellikli Trink sonrasında Türkiye'de olduğu gibi Romanya'da da segmente edilmiş ürünler geliştirmeyi planlayan Garanti, 2011 yılında Bonus Debit Card'ı kullanıma sunarak MasterCard lisanslı kart vermeye başladı. Bu rakamlarla Romanya'da 3 yılda %5'lik bir pazar payına ulaşıldı.
Garanti Ödeme Sistemleri, 5 yıldır işbirliği içerisinde olduğu American Express ile anlaşmasını 10 yıl için daha yenileyerek markanın daha da yaygın kullanımı için çalışmalara başladı. Özellikle üst gelir grubuna yönelik sunduğu American Express Centurion Line cirosunda bir önceki yıla göre %35 artış sağladı. Markanın daha geniş kitlelere ulaşabilmesi için American Express markasının bilinirliğini artıracak 360 derece iletişimlere başlandı.

Birlik, oda ve dernek işbirlikleriyle yeni kanal oluşturma çalışması kapsamında, EGE İhracatçı Birlikleri ve Denizli İhracatçı Birlikleri ile özel Bonus Business kart programı başlatıldı.

GÖSAŞ 2.0
Temassız ödeme sistemlerinde Avrupa'nın öncüsü olarak sunduğu Trink özellikli kart sayısında 1,5 milyona yaklaştı.

Garanti Bankası'nın Migros Ticaret ile ortaklaşa geliştirdiği proje kapsamında, yurt çapında tüm Migros Grubu mağazalarında bulunan POS cihazları, temassız ödeme altyapısına sahip olacak şekilde yenilendi.

Avrupa'nın

 # 7

KREDİ KARTI CİROSU

> 8,5 milyon

KREDİ KARTI ile

Lider

Banka Kartı Başına Alışverişte

Sektörün ~2,5 KATI Hacimle

#1

Ödeme Sistemleri/Kredi ve Banka Kartları

Avrupa'da ilk olarak Garanti Ödeme Sistemleri'nin başlattığı ulaşımda temassız kredi kartı çalışması kapsamında mevcut olan proje sayısı 9 oldu. Eskişehir, Ayvalık, Muğla, Manisa, Edirne, Sivas, Kocaeli, Boğaziçi Üniversitesi ring hatları ve Dentur Beşiktaş-Kabataş-Üsküdar hattında temassız kartlarla ödeme yapılıyor.

4 farklı kategoride toplam 9 farklı ticari ürünle pazara en fazla çeşit sunan banka olan Garanti; 2011 yılında 197 bin adet Ticari Kart sayısı ile %13,7 pazar payına sahip.

Turkcell ve Mastercard işbirliği ile Türkiye'de bir ilk: Cep-T Paracard
Ön ödemeli bir kart olan Cep-T Paracard; Garanti, Turkcell ve MasterCard işbirliğiyle mobil finansal servisler alanında yeni bir dönemin kapılarını açtı. Cep-T Paracard kullanıcılarına alışveriş yaptıkça bonus, bedava konuşma dakikası kazanma, TL/Dakika yükleme ve diledikleri an diledikleri kişiye cep telefonlarından para transfer etme olanağı sunuyor. 6 ayda 250 bin kişiye ulaşan Cep-T Paracard için 2012 hedefi 1 milyon.

Cep telefonuyla temassız ödemeyi ilk birleştiren banka Garanti, Turkcell işbirliği ile liderliğini sürdürdü
Garanti, kısa mesafede cihazların birbiriyle iletişim kurmasını sağlayan NFC (Yakın Alan İletişimi) teknolojisinin dünyadaki ilk ticari lansmanını gerçekleştirmesinin ardından NFC kartlarını Turkcell Cep-T Cüzdan ile Turkcell hatlı müşterilerin kullanımına sundu.

M/Chip Advance'ı ulaşımda kullanan ilk kart Esparacard
Eskişehir'e özel, ön ödemeli kart olan Esparacard, gelişmiş ödeme işlevi ve temassız ödeme teknolojisi Trink özellikleri ile şehir içi ulaşımda ve alışverişlerde kullanılabiliyor. Tüm harcamalarda bonus kazandıran Esparacard, belirli işyerlerinde özel indirimler sunuyor.

Kiğılı işbirliği ile ön ödemeli Parabol Kart
Kiğılı Mağazalarında özel oranlarda Parabol Puan sunan ön ödemeli Parabol kart, müşterilere yaptıkları tüm alışverişlerde bonus kazandırıyor; biriken bonuslarla tüm Bonus İşyerlerinde ve Kiğılı mağazalarında bedava alışveriş olanağı sunuyor.

2011 Yılının Yeni Ürünleri

Bonus Amex
Bonus dünyasına 2011 Kasım'da eklenen Bonus American Express; ciro ve American Express logolu kart sayısını artırmak ve yeni müşteriler elde etme amacıyla çıkarıldı. Centurion Line ya da Shop&Miles istemeyen, Bonus dünyasında daha fazla bonus ve ayrıcalık kazanmak isteyen müşterilere yönelik kullanıma sunuldu.

Emeklilere özel Bonus
Market harcamalarına en bol bonusu kazandıran Emekli Bonus ile Emekliler yapılan her alışverişten bonus kazanıyor, Bonus Program ortaklarında biriken bonusla bedava alışveriş yaparken taksitli alışveriş fırsatından da yararlanıyor. Tüm market harcamalarında %8,3 bonus kazanan Emekli Bonus sahipleri 1 yılın sonunda neredeyse bir aylık market harcamalarını karşılayacak kadar bonus kazanıyorlar.

BJK Bonus
Taraftar kart çalışmalarında Fenerbahçe ve Galatasaray Bonus'un ardından Beşiktaş Bonus da müşterilerin kullanımına sunuldu. Classic, Gold ve Platinum olmak üzere 3 farklı kart tipi bulunan BJK Bonus Master Card Paypass altyapısı ile temassız ödeme özelliğine de sahip.

GS Paracard
GS Bonus'u takiben debit kart alanında da GS Paracard ile taraftar ürün ailesi genişliyor. GS Bonus'un sunduğu öncelikli bilet alım hakkı gibi kulüp ayrıcalıklarından GS Paracard ile de yararlanılıyor.

GS Bonus kombineler
Galatasaray kombine girişleri GS Bonus Taraftar kartları ile temassız olarak sağlanıyor. Aynı zamanda MasterCard olan kartların içerisine para yüklenip harcanabiliyor.

2012 Projeksiyonu

2023'te Türkiye'de tüm alışverişlerini nakit kullanmadan yapan bir topluma ulaşmak hedefini tüm sektöre benimseten Garanti, bu hedefine pazarı büyüterek ulaşmayı hedefliyor. Bunun için öncelikle yaşı ve geliri nedeniyle ödeme sistemleri kullanmayan kişilere ön ödemeli ve banka kartı markası Paracard ile ulaşmayı, Trink gibi uygulamalarla teknolojiyi ürünlerine en iyi şekilde adapte ederek ödeme sistemlerini hayatın daha da içine almayı planlıyor. Bu sayede nakit kullanmayı tercih eden müşterilerin bankaya kazandırılması ve yeni gelir kaynaklarının yaratılması öngörülüyor.

American Express'in global seyahat programı ile tüm American Express logolu kredi kartlarının kazandırdığı ödülleri uluslararası havayolu ve otellerin kendi puanlarına çevrilmesini sağlayacak.

2009 yılında Türkiye'de bir ilke imza atılarak sınırlı sayıda müşteri için çıkarılan The Centurion Card'ın titanium malzemesinden üretilen versiyonu sunularak bankaya yüksek mevduat ve kârlılık sağlayacak yeni müşteriler kazanılması planlanıyor.

THY ile 11 yıldır süregelen mil kazanım programını 5 yıl boyunca yenileyen Garanti 2012'de "Miles&Smiles" kredi kartını yepyeni özellikleriyle üst gelir grubuna sunacak.

Bonus Card Hedefleri: Türkiye'nin ilk ve en geniş katılımlı kart platformu olan Bonus Card Platformu'nun; 2012 yılında da verimli bir sinerji yaratacak, marka değerini güçlendirecek yeni bankaların katılımıyla büyütülmesi öngörülüyor.

Romanya'da kullanıma sunulan Bonus Card'ın 250.000 adete ulaştırılması için çalışmalar gerçekleştirilmesi de 2012 yılı hedefleri arasında yer alıyor.

Müşteri Yönetimi çalışmaları devam edecek: mevcut müşterileri ilk günden daha aktif hale getirmek üzere yaratılan "Early Engagement", mevcut müşteri deneyimini güçlendirmek için "Müşteri Memnuniyeti" ve kart iptal eğilimi olan müşteriler için "Müşteri Geri Kazanımı" çalışmalarına 2012'de de öncelik veriyor olacak.

Tüketicilerle işyerlerini çok daha hızlı bir şekilde biraraya getiren "Günün Bonusu" anlayışıyla, teknolojik üstünlüğümüzü her kullanıcının en rahat şekilde yararlanacağı, kişiye özel kampanya yapısının yaşama geçirilmesi 2012'nin önemli hedeflerinden biri.

Ticari Kartlara yönelik 2012 hedefleri
- KOBİ kart projesinde 75 bin yeni müşteri kazanımı; Amex Corporate kart projesiyle AMEX'in global müşterilerinin kazanılması;
- Şube ve tüm kanalların entegrasyonu ile, küçük işletme ve kitle segmentindeki potansiyel müşterilere kart satış prosedürlerinin kolaylaştırılması;
- Birlik/Oda/dernek işbirlikleri ile yeni kanal oluşturma çalışmalarının devamı.

Yatırım Bankacılığı

Farklı yatırım ihtiyaçlarına **en uygun** alternatifleri sunan Garanti, trendleri **doğru** analiz eden uzman kadrosu, teknolojisi ve **yükselen performansıyla** yatırım bankacılığındaki öncü konumunu her geçen gün pekiştiriyor.

Garanti Bankası'nın güçlü çatısı altında 18 yatırım merkezi, 2 kurumsal yatırım şubesi, 1 yatırım bankacılığı şubesi ve 29 seans odasıyla faaliyet gösteren Garanti Yatırım Bankacılığı, şubelere ve müşterilerine yatırım fonu, hisse senedi, vadeli işlemler ve özel sektör tahvilleri gibi yatırım ürünleri konusunda özel hizmet veriyor.

Müşteri ihtiyaçlarının doğru analizi, piyasadaki gelişim ve değişimlerin yakın takibi sonucu oluşturulan yeni hizmet ve ürünler, Garanti'nin geniş dağıtım kanal ağıyla çok sayıda müşteriye ulaşıyor.

2011 Faaliyetleri

Yatırım Fonları

Garanti, 2011 yılında %14,5'lik pazar payı ile yatırım fonları pazarındaki konumunu sağlamlaştırdı. 27 adet fon seçeneği ile yatırımcılarına farklı alternatifler sunmayı amaçlayan Garanti, özellikle belirli bir vade sonunda anapara korumasına ek olarak altın, hisse senedi, döviz, emtia gibi farklı ürünlerin getirisini yatırımcısına sunan anapara koruma amaçlı fonlarda ürün çeşitliliğini ve büyüklüğünü artırmayı hedefliyor. Bu amaçla, 2011 yılında 8 farklı anapara koruma amaçlı fon halka arzı gerçekleştirerek korumalı fon pazarındaki bilinirliğini ve ürün yelpazesini genişletti.

Hisse Senedi ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası

Yatırım Merkezleri, Şubeler, Alo Garanti, Cep Şubesi ve İnternet Şubesi kanallarına 2011 yılında iPad ve Blackberry uygulamaları eklendi. Garanti, İMKB ve VOB'daki veri yayını izleme değişikliklerini sistemine uyarlayarak müşterilerine yeni paketlerle birlikte Garanti hızıyla veri izleme seçenekleri sundu; emirleri hızlı bir şekilde borsalara iletmeye devam etti.

2011 yılında hisse senedi pazar payını %5,9 da tutarak sektörde ikinci sıradaki yerini korudu; işlem hacminde %7'lik bir artış sağlandı. Müşteri sayısı yıllık ortalamada %11 arttı. Vadeli işlemler piyasasında %6,4 ile ikinci sıradaki pazar payını koruyan Garanti'nin vadeli işlemler açık hesap sayısındaki payı ise %12.

Garanti Bankası, Eylül ayında dünya türev piyasalarının en büyük çatı örgütlerinden Futures Industry Association (FIA), Institute for Financial Markets (IFM) ve VOB'un organizatörlüğünde gerçekleştirilen konferansın sponsorlarından biri oldu. Avrupa, Amerika, Asya ve Türkiye'den profesyonellerin ve konuya ilgi duyan bireysel/kurumsal yatırımcıların katıldığı konferansta büyük borsa grupları, borsalara yazılım sağlayan dünya çapındaki

kurumlarla yeni ürünler ve piyasadaki gelişmeler ile ilgili görüş alışverişinde bulunma fırsatına sahip oldu.

Özel Sektör Tahvilleri

2006 yılında ilkini gerçekleştirerek öncülük ettiği özel sektör tahvil ihraçlarına aracılık eden Garanti bugüne kadar birçok başarılı tahvil ihracını gerçekleştirdi. 2011 yılında özel sektör tahvil ihraçlarında %35, banka bono/tahvil halka arzlarında ise %23 pazar payı ile üst sıralarda yer aldı. 2011 yılı içerisinde 4 milyar TL nominal değerli 5 adet banka bonosu halka arzını gerçekleştirerek kurumsal yatırımcıların yanı sıra bireysel yatırımcılara da farklı bir yatırım alternatifi sunmayı başardı. Garanti Bank Romanya tahvil ihracı ile yurt dışında yerleşik bir şirketin yurt içinde TL cinsi tahvil ihracını yaparak bir ilke imza attı.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında Garanti, sermaye piyasasındaki gelişmeleri yakından takip ederek ürün yelpazesini genişletmeyi; uzman kadrosu ve güçlü teknik altyapısıyla geliştireceği hizmetleri sayesinde müşteri bağlılığını sağlamlaştırmanın yanı sıra yeni müşteriler kazanmayı hedefliyor.

2012 yılında, Yatırım Fonları büyüklüğünü ve müşteri sayısını artırmayı hedefleyen Garanti, yatırım fonlarındaki ürün çeşitliliğini artırmaya ve farklı enstrümanlar üzerine kurgulanacak yeni anapara koruma amaçlı fon halka arzlarıyla yatırımcılara yeni seçenekler sunmaya devam edecek.

Garanti, son yıllarda yatırım tarafındaki en önemli projelerinden biri olan e-trader platformuna yeni ürünler ekleyerek genişlemeye devam edecek. Ayrıca 2012 yılında yeni bir yatırım platformunun da oluşturulması planlanıyor.

Garanti ,kurumsal tarafta tahvil ihraç etmek isteyen şirketlere kapsamlı ve etkin bir danışmanlık hizmeti vermeye devam edecek. Gelecekte hem yurt içinde yerleşik hem de yabancı şirketlerin, alternatif finansman kaynağı yaratma imkanı sağlayan tahvil ihraçlarına ilgisinin artmasıyla özel sektör tahvil piyasasında öncü olmayı sürdürecek.

Hem özel sektör şirketlerine borçlanma imkanı hem de yatırımcılar için yeni bir yatırım aracı olma özelliği taşıyan özel sektör tahvilleri, 2012'de daha fazla ilgi çekerek büyük bir gelişme gösterecektir.

Özel sektör tahvil ihraçlarında

%35

pazar payı ile

ÖNCÜ

İMKB ve VOB'ta

ÖNCÜ KONUM

Yatırım fonlarında

%14,5

Pazar Payı ile

GÜÇLÜ KONUM

Sigorta ve Bireysel Emeklilik

Marka gücünü **nitelikli işbirlikleriyle** pekiştiren Garanti, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ihtiyaçlarını **değer yaratan** hizmet anlayışıyla **tek noktadan** karşılamaya devam ediyor.

Yaygın dağıtım ağına ve yetkin işgücüne sahip olan bankalar ile sigorta şirketleri arasındaki işbirliği gün geçtikçe daha fazla önem kazanıyor. Garanti, Eureko Sigorta ve Garanti Emeklilik ve Hayat ile geliştirdiği işbirliğinden aldığı güçle banka sigortacılığındaki liderliğini sürdürüyor.

2011 Faaliyetleri

Son yıllarda büyük ilerleme kaydedilen banka sigortacılığı alanında 2011 yılı verilerine göre hayat sigortalarında sektörde %23,1, bankalarda %33,3; hayat dışı branşlarda ise sektörde %21,3, bankalarda %23,6 büyüme gerçekleşti. Hayat dışı branşta bankaların toplam üretimdeki payı %13,6 iken, hayat branşında % 75,3 oranla üretimin önemli bir kısmı bankalara ait.

Bireysel emeklilik alanında büyük bir potansiyele sahip olan Türkiye'de emeklilik fonlarının GSYH'ye oranı 2011 yılı için %1,2. Başarılı tanıtım kampanyaları sonucu oluşan bilinçle giderek büyüyen sektör, katılımcı sayısında son üç yılda yıllık ortalama %15 büyüme ile 2,6 milyonu aştı. Fon büyüklüğünde ise %31 büyüme ile 14,3 milyar TL'lik bir hacme sahip.

Garanti banka sigortacılığı açısından 2011 yılı birçok yeniliğe ve ilke imza atılan bir yıl oldu. Garanti, hayat dışı sigorta branşında %18,0 pazar payıyla ilk, hayat branşında ise %11,9 pazar payıyla ikinci sıradaki konumunu koruyor. Garanti'nin başarılı çalışmaları, yatırımcıların da ilgisini canlı tutuyor. Avrupa'nın sigorta devlerinden Eureko B.V ve Garanti Bankası arasındaki anlaşma çerçevesinde, 19 Temmuz 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı onayıyla Eureko Sigorta'nın Garanti Bankası'na ait son %20'lik hissesinin de Eureko B.V'ye devrolması, bu ilginin en önemli somut göstergelerinden birisi.

Garanti, müşterilerine daha kaliteli hizmet sunabilmek amacıyla 2011 yılında sigorta ürünlerine ve süreçlerin verimliliğine odaklandı. Bu kapsamda, sigorta ürünleri müşterilerin ihtiyaçlarına uygun olarak, daha anlaşılır şekilde yeniden tasarlandı. Bununla birlikte sigorta süreçlerinde, müşterilerin bilgilendirilmesi ve şeffaflık ön plana çıkarıldı.

Bireysel emeklilikte 492.648 katılımcı ve 2.238 milyon TL fon büyüklüğü ile Garanti, sektördeki güçlü konumunu 2011 yılında da devam ettirdi. Şubelerde ve alternatif dağıtım kanallarında, bireysel emekliliğin yanı sıra hayat sigortası ve işsizlik ürünleri de müşterilere sunulmaya devam edildi.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında, sigorta bilinci oluşturmaya yönelik iletişim çalışmaları ve sigortalılık oranının artırılmasına yönelik faaliyetler sürecek. Bu amaçla, müşterilerin sigorta ürün ve hizmetleri ile ilgili memnuniyet düzeyleri ölçümlenerek, banka sigortacılığı çalışmalarına bu doğrultuda yön verilecek.

Garanti 2012 yılında, özellikle ev, sağlık ve motor grubu ürünlerine odaklanmayı planlıyor. Bunun yanında müşterilerin ihtiyaç ve istekleri doğrultusunda maksimum fayda sağlayacak yeni ürün çalışmalarına da devam edilerek bankacılık ürünleri ile sigorta ürün paketlerinin müşterilere birlikte sunulması sağlanacak. Kampanyalar, ödüller, ek taksitler ve indirimler gibi ayrıcalıklarla bir yandan mevcut müşterileriyle arasındaki bağı güçlendirecek olan Garanti, diğer yandan da yeni müşteri kazanımını hedefliyor.

Müşteri memnuniyetini iş süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline getiren Garanti, satış sonrası hizmetler ve etkin müşteri ilişkileri yönetimi ile 2012 yılında da müşterileri için değer yaratmaya devam edecektir. Banka sigortacılığı alanında birçok yenilik ve ilk, gelecek yıllarda da "Garanti" imzası taşıyacak.

Banka Sigortacılığında

LİDER

Hayat dışı sigorta branşında

%18 pazar payı ile

#1

%15,8 büyüyerek

492.648

kişiye ulaşan

Bireysel Emeklilik Katılımcısı

Uluslararası Bankacılık

Garanti; engin **birikimi**, **global** bakış açısı ve uzman kadrosuyla yürüttüğü, **"ilk"lerle taçlandırdığı** uluslararası bankacılık faaliyetlerinde müşterilerinin ana bankası olmaya; **yoğun ve güçlü** işbirlikleri kurmaya devam ediyor.

Güçlü uluslararası bankacılık ağı, ilişkide olduğu bankalarla birlikte büyüme stratejisi, deneyimli ekibi ve geniş ürün yelpazesi Garanti'nin sektörde öncü olmasının temel etkenleri olarak öne çıkıyor.

2011 Faaliyetleri

Uluslararası kuruluşların ve yatırımcıların Türkiye'de çalışmak isteyeceği ilk banka olma vizyonu doğrultusunda Garanti, uluslararası piyasalardaki koşullara rağmen 2011 yılında da potansiyel iş alanları yaratarak karşılıklı güvene dayanan işbirlikleri inşa etmeyi sürdürdü. Banka genelindeki farkındalığı artırarak yüksek hizmet kalitesini daha üst seviyelere taşımak amacıyla, Garanti, şube ve işkollarına dış ticaret finansmanı ve muhabir bankacılık ürünleriyle ilgili düzenli bilgilendirmeler yapılan bir platform oluşturdu.

Muhabir Bankacılık

Garanti'nin uluslararası banka ve finans kuruluşları ile ilişkilerinden sorumlu olan Muhabir Bankacılık ekibi, 154 ülkede, yaklaşık 3.000 yabancı bankadan oluşan geniş muhabir ağını başarıyla yönetiyor.

Güçlü ilişki yönetimi stratejisi sayesinde muhabir bankalarla geniş bir ürün yelpazesinde çalışıyor, uygun maliyetli yurtdışı kaynak yaratıyor ve müşterilerine yurtdışı operasyonlarında en yüksek kalitede hizmeti sağlıyor.

2011 yılında Garanti, global kriz ortamına rağmen muhabir bankalardan sağlanan dış ticarete dayalı finansman kaynağında 2010 yılına göre %76 oranında artış gerçekleştirdi. Başarılı ilişki yönetimi stratejisi ile yurtdışı bankaların Türkiye'deki ana ilişki bankası olarak tercih ettiği Garanti, değişen piyasa koşullarında müşteri ihtiyaç ve beklentilerine göre dış ticaret ürünlerine getirdiği yenilikçi çözümler ve üstün hizmet kalitesiyle muhabir bankacılık alanındaki lider konumunu koruyor.

Dış Finansman

Garanti Bankası 2011 yılında, dış finansman alanındaki yoğun faaliyetlerini sürdürdü. Nisan ayında, 5 yıl ve 10 yıl vadeli toplam 800 milyon ABD Doları Eurobond ihracı gerçekleştirdi. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli sabit faizli tahviller, özel bir kuruluşun ihraç ettiği en uzun vadeli Eurobond oldu. Nominal tutarı 300 milyon ABD Doları ve itfa tarihi 20 Nisan 2016 olan 5 yıl vadeli değişken faizli tahviller ise, Orta ve Doğu Avrupa'da ABD Doları bazında 2011'de ihraç edilen ilk ve tek değişken faizli Eurobond olarak gerçekleşti.

Mayıs ayında, iki dilimden oluşan; 304,5 milyon ABD Doları ve 782,5 milyon Euro tutarında iki dilimli 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzaladı. İşlemin toplam tutarı 1 milyar Euro olarak gerçekleşti. 2011 yılında, o tarihe kadar gerçekleştirilen en düşük maliyetli sendikasyonlardan biri olma özelliği taşıyan işlem 19 ülkeden 42 bankanın katılımıyla tamamlandı. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor +%1,1 ve Libor +%1,1 olarak belirlendi.

Haziran ayında, yurtdışı piyasalardan havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı altında gerçekleştirdiği ihraç ile 225 milyon ABD Doları ve 50 milyon Euro tutarında dış finansman sağlandı. 5'er yıl vadeli iki dilim halinde düzenlenen işlem, Fitch Ratings tarafından "A-" seviyesinde derecelendirildi. İşlem aynı zamanda, Türkiye'de gerçekleştirilen

havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri içinde sadece ticari yatırımcıların yer aldığı ilk işlem olma özelliğine de sahip oldu.

Ağustos ayında, Türkiye Kalkınma Bankası ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) kaynağından sağlanmak üzere; Türkiye'de istihdamın korunması ve ek istihdam yaratılması, Türkiye'de faaliyette bulunan KOBİ'lerin ihracatlarının ve rekabet güçlerinin artırılması, inovatif hizmet sektörlerinin desteklenmesi amacıyla 35 milyon Euro tutarında bir kredi sözleşmesi imzalandı.

Kasım ayında, iki dilimden oluşan; 233.587.500 ABD Doları ve 576.250.000 Euro tutarında iki dilimli 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı. İşlemin toplam tutarı 1 milyar ABD Doları tutarında gerçekleşti. İşlem 16 ülkeden 30 bankanın katılımıyla tamamlandı. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor +%1,0 ve Libor +%1,0 olarak belirlendi.

Aralık ayında, Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco ile yenilenebilir enerji projelerinin finansmanı amacıyla 50 milyon Euro tutarında 12 yıl vadeli anlaşmaya imza atıldı.

Garanti Bankası 2011 yılında gerçekleştirilen işlemler sonucu, muhabir bankalar, uluslararası finans kurumları ve sermaye piyasalarından 3,4 milyar ABD Doları'nın üzerinde yeni kaynak sağladı.

Dış Ticaret Finansmanı

Garanti, yenilikçi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla 2011 yılında da, ithalat ve ihracat alanlarında alternatif finansman kaynakları yarattı, yeni ürünler geliştirdi. İthalat finansmanına odaklanarak yurtdışındaki banka ve finans kuruluşları ile ilişkilerini geliştirdi. Müşterilerinin yeni pazarlara olan ihracatını desteklemek amacıyla bu alanda yöntemler geliştirmeye özen gösterdi. Dış ticaret finansmanı alanındaki lider pozisyonunu, ihracat ve ithalat işlemlerinde yenilikçi yaklaşımı ve müşteriye hitap eden çözümler sayesinde başarıyla sürdürdü.

Yatırım malı ithalatı yapmak isteyen müşterilere, ülke kredisi yapısı altında finansman sağlanmasına yönelik olarak muhabir bankalar ve Exim kuruluşlarıyla işbirliğini devam ettirdi. İthalat finansmanı amacıyla müşterilerine yurt dışından uygun maliyetli kısa vadeli kaynak sağlanması için de yeni çözümlere odaklandı. Bu kapsamda işbirliği yaptığı muhabir banka sayısını artırarak daha fazla müşterisine hizmet sundu.

Uzman kadrosuyla; müşterilerini dış ticaret alanındaki yerel/uluslararası gelişmeler, mevzuat ve ürünler konusunda bilgilendirdiği dış ticaret toplantıları gerçekleştirdi. Bu bilgilendirmeleri benzer platformlar aracılığıyla devam ettirmeyi planlayan Garanti ayrıca, yurtdışında dış ticaret finansmanı alanındaki seminerlerin Türkiye'de de düzenlenmesine yönelik destek çalışmalarını sürdürüyor.

2012 Projeksiyonu

Dış borçlanma stratejisini değişen piyasa koşullarına göre en iyi şekilde uyarlayan Garanti Uluslararası Bankacılık Birimi, en uygun maliyet ve koşullarda borçlanma faaliyetlerini sürdürmeyi hedefliyor. 2012 yılında yeni pazarlarda muhabir ağını daha da genişleterek uluslararası bankacılık alanındaki gücüyle fark yaratmaya ve müşterilerine özel dış ticaret finansmanı çözümleri sunmaya devam edecek.

10 Yıl

Vade ile özel bir kuruluşun ihraç ettiği EN UZUN VADELİ EUROBOND

Muhabir bankalardan, uluslararası finans kurumlarından ve sermaye piyasalarından

$ 3,4 Milyar YENİ KAYNAK

Hazine

Yoğun ve zorlu dönemlerde gösterdiği **dengeli ve disiplinli duruşu** ile riskleri en düşük seviyede tutan Garanti Hazine birimi, müşterilerinde yarattığı **güven** duygusundan aldığı güçle başarılı ve **istikrarlı performansını** artırarak sürdürüyor.

Garanti Bankası Hazinesi; gelişmiş teknolojik altyapısı ve veri tabanının, uzman kadrosunun, teknik ve teorik donanımının gücüyle, geniş kapsamlı finansal analizler, risk ölçümlemeleri ve yenilikçi ürünler geliştirmeye yönelik araştırmalar gerçekleştiriyor. Piyasa koşullarının yakın takipçisi olan birim, banka kârlılığının artırılması çalışmalarında önemli bir role sahip.

Hazine Müdürlüğü
Garanti Bankası'nın döviz pozisyonu ile Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) bono portföyünden kaynaklanan riski, Hazine Müdürlüğü tarafından yönetiliyor. Hazine Pazarlama birimi ve şube ağı aracılığıyla, kurumsal ve ticari müşterilerine rekabetçi fiyatlama yapılmasından ve müşteri işlemlerindeki payın artırılmasından sorumlu olan Hazine Müdürlüğü'nün görevleri arasında ayrıca; bankalar arası piyasada uzun süreli piyasa yapıcılığı konumunu sürdürmek ve geliştirmek, İstanbul Altın Borsası üyesi olarak müşteri bazlı altın işlemleri yapmak da yer alıyor.

Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler Müdürlüğü
Hazine Pazarlama, Garanti Bankası'nın müşteri segmentasyonuna uygun olarak kurumsal, ticari, özel bankacılık ve finansal çözümler olmak üzere dört bölümden oluşuyor. Hazine Pazarlama, hem doğrudan hizmet verilen sınırlı sayıdaki kurumsal ve ticari müşterilere hem de şubeler kanalıyla diğer müşterilere, hazine ürünlerinin (döviz, çapraz kur, forward, opsiyon, swap, repo, mevduat, kredi, TL/YP bono, Eurobond vs.) fiyatlamasını yapıyor. Bunun yanı sıra risk yönetimi konusunda kurumsal ve ticari müşterilerin bilgilendirilmesinden sorumlu olan Hazine Pazarlama, müşterilere bilanço yönetimi ve olası finansal riskler konusunda çözümler sunarak gerekli ürünlerin yapılandırılmasını gerçekleştiriyor.

Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü
Garanti Bankası sermayesinin riskten arındırılmış getirisini, bilançosunun net faiz marjını maksimize etme ve net faiz marjındaki dalgalanmaları minimuma indirme amaçları ile hareket eden Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APY), Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde, Garanti'nin faiz oranı, ülke kredisi ve likidite risklerini yönetiyor. Bu doğrultuda; piyasa koşullarını, bilanço kalemlerinin faiz ve hacim trendlerini, risk parametrelerini izleyen APY; finans mühendisliği ilkeleri çerçevesinde yaptığı kantitatif analizler (risk/getiri optimizasyonları, simülasyonlar, parametrik, tarihsel modeller ve senaryo analizleri/stres testleri, benchmarking yöntemleri) ışığında; yatırım, finansman ve korunma stratejileri belirliyor; spot ya da türev piyasalarda gerekli aksiyonları gerçekleştiriyor.

APY, Banka İşkolları'nın ve Şubeleri'nin ticari aktivitelerinden dolayı maruz kaldığı tüm piyasa risklerini (Mevduat, Kredi, vb.) "transfer fiyatlama sistemi" ("şubeler cari oranları") aracılığıyla kendi üstüne alıyor. Böylelikle, şubeleri ve işkollarını piyasa risklerinden arındırarak, Banka çapında merkezi piyasa riski yönetimini gerçekleştiriyor. Ayrıca, transfer fiyatlama sisteminde yaptığı taktiksel fiyatlamalarla, APY, ürün ve risk faktörü bazında uygulamak istediği stratejik yönlendirmeleri hayata geçiriyor.

Türev Ürünler Müdürlüğü
Türev Ürünler Müdürlüğü, kârlılığı artırmak ve bilançodaki mevcut riskleri "hedge" etmek gibi Garanti Bankası bilançosunun ve likiditesinin verimli bir biçimde yönetilmesine yönelik çalışmalar yürütüyor. Birim bu amaçla; gereksinim duyulabilecek her türlü türev ürünü, Hazine grubu bünyesindeki diğer birimlerle koordineli olarak geliştirerek söz konusu ürünlere ilişkin sözleşmeleri hazırlıyor. Türev Ürünler Müdürlüğü ayrıca, ilgili birimlerle

görüşerek hazine işlemlerinin belgeye dayalı risklerini mevzuat, yasa ve muhasebe açılarından, yerel ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na (UFRS) uygun olarak değerlendirerek analiz ediyor.

Hazine işlemlerinin piyasa riskini, kârlılığını ve hacimlerini izleyen Risk Kontrol ve Middle Office Bölümü ise; her bir trading masasının pozisyon ve stop-loss limitlerini, hazine işlemlerinin teyitlerinin ve sistem girişlerinin doğruluğunu kontrol ederek raporlamasını gerçekleştiriyor.

2011 Faaliyetleri

2011 yılı, Avrupa Birliği üyesi ülkelerdeki aşırı borç stoklarının getirdiği belirsizlikler nedeniyle finansal piyasaların ciddi ölçüde dalgalandığı bir yıl oldu. Özellikle yılın ikinci yarısında dalgalanmanın boyutları artarken, ileriye dönük beklentiler bozulmaya devam etti, küresel ekonomideki yavaşlama ise hız kazandı. Finansal ürünlere olan talepte düşüş gözlenirken, fiyat temelli artan rekabet finansal kurumların pazar paylarını ve kârlılıklarını tehdit etti.

Piyasalardaki dengeli ve disiplinli duruşunu koruyan Garanti Bankası Hazine birimi, sürdürülebilir kârlılık hedefine yoğunlaştığı 2011 yılında:

- Lokal bankalar arası spot döviz piyasasındaki %17'lik pazar payını korudu. Müşteriler ile yapılan işlemlerde %13' ün üzerinde pazar payı elde etti.
- Banka müşterileriyle Türk Lirası'na karşı yapılan yabancı para opsiyon ve forward işlemlerinde piyasadan %22 pay alarak agresif bir rekabetin yaşandığı bu piyasada lider konumunu korudu.
- Yatırım aracı olarak popülaritesi hızla artan "altın"a olan müşteri talebini, küçük yatırımcılara hitap eden "gram altın" gibi yenilikçi ürünler ve rekabetçi fiyatlamalar ile en iyi şekilde karşılayarak altın işlemlerinde kayda değer bir likidite sağladı. Hazine biriminin katkısıyla Garanti'nin altın mevduatlarındaki payı, 2010'daki %10,4'ten 2011 sonu itibarı ile %18'e yükseldi.

2012 Projeksiyonu

Avrupa ekonomilerine ilişkin kaygılar, ortaya çıkan yeni soru işaretleriyle birlikte artmaya devam ediyor. Büyük ölçekleri nedeniyle söz konusu ekonomilerde yaşanacak olası sıkıntıların, global ölçekte etkilere yol açma olasılığının bulunduğu 2012 yılında, riskten korunma amaçlı türev işlemlere olan talebin artması bekleniyor. Geçmiş yıllarda yapılan türev işlemlerinden büyük pay alan Garanti, "hedging" amaçlı işlemlerden getiri yükseltme amaçlı işlemlere kadar çeşitli ihtiyaçlara geniş ürün yelpazesiyle cevap vermeyi hedefliyor.

Türkiye'nin dış ticaretindeki büyümenin, ekonomideki yavaşlama ve başta Avrupa olmak üzere ihracat pazarlarındaki sıkıntılar nedeniyle 2012 yılında ivme kaybetmesi beklense de, müşterilerin yatırım amaçlı talepleriyle döviz piyasasının büyümeye devam etmesi bekleniyor. Garanti, 2012 yılında da rekabetçi fiyatlarıyla döviz piyasasında her sektörden müşterinin öncelikli tercihi olmayı hedefliyor.

Yükselen faiz ortamı nedeniyle kamu ve özel sektör bono ihraçlarına olan yatırımcı ilgisinin 2012'de artması bekleniyor. Garanti Bankası, bono piyasasındaki uzmanlığı ve rekabetçi fiyatlama yetkinlikleriyle, müşteri işlemleri hacmini artırmayı hedefliyor.

Küresel piyasaların içinde bulunduğu kırılgan ortamın gerektirdiği dikkat ve özeni göstererek başta likidite olmak üzere tüm riskleri en etkin şekilde yönetmeyi hedefleyen Garanti, istikrarlı, dengeli ve disiplinli bir duruş sergilemeye 2012 yılında da devam edecek. Garanti, ekonomideki gelişmeleri her zamankinden daha yakın takip edecek ve hızlı analiz edip aksiyon alarak rekabetteki öncü kimliğini koruyacak.

ABACUS

İleri teknolojiyi en etkin şekilde kullanan **deneyimli ve nitelikli** insan kaynağı ile milyonlarca müşterinin operasyonel işlemlerini merkezi olarak **hatasız ve tam zamanında** gerçekleştiren ABACUS, Garanti'nin çok daha **verimli ve güvenli** bir şekilde faaliyet göstermesini sağlıyor.

Türkiye'de merkezi operasyonu kuran ilk banka olan Garanti, ABACUS ile milyonlarca müşterinin, operasyonel işlemlerini üstün kaliteyle, tam zamanında ve hatasız gerçekleştirmesini sağlıyor. Şube ve müşterilerine 5.410 noktada 365 gün kesintisiz olarak nakit hizmeti verilmesine olanak tanıyor. Garanti, şubelerin operasyonel işlemlerinin %99'unu, tümü alanında uzman 995 kişilik dinamik bir ekipten oluşan ABACUS'e yönlendiriyor.

Garanti Bankası ve müşterilerinin;

- Tüm dış ticaret işlemleri,
- Yurtiçi ve uluslararası garantileri,
- SWIFT işlemleri,
- Her türlü ticari kredi kullandırımı ve teminat girişleri,
- Konut/oto/ihtiyaç kredisi başvurusu belge doğrulamaları,
- EFT dâhil tüm yurtiçi ödemeleri, vergi ve SSK tahsilatları,
- Toplu maaş ödemeleri/toplu havale ve EFT işlemleri,
- Fiziki ve elektronik arşiv işlemleri,
- Merkezi haciz ve sorgulama mektupları süreci,
- Kredi kartı fiziki form/başvuru giriş işlemleri,
- POS başvuru ve kurulum süreci takibi,
- Kredi kartları satış sonrası destek hizmetleri,
- Çek ve senet işlemleri,
- Yatırım hesabı açılış ve virman işlemlerinin operasyonu,
- Nakit toplama ve dağıtımını kapsayan nakit destek hizmetleri,

ABACUS tarafından gerçekleştiriliyor. Ek olarak, Garanti Bankası'nın faaliyetlerini etkileyecek her türlü mevzuat değişiklikleri de ABACUS tarafından sıkı bir şekilde takip ediliyor. Bu çerçevede ABACUS, şubelerden ve genel müdürlük birimlerinden mevzuat ve bankacılık uygulamalarına ilişkin olarak gelen her türlü soruyu cevaplandırıyor, gerektiğinde eğitimler de düzenleyerek tüm çalışanları değişiklikler konusunda bilgilendiriyor.

2011 Faaliyetleri

2011 yılı ABACUS için yoğun ve verimli geçen diğer bir yıl olarak geride bırakıldı. Devam etmekte olan projeler başarıyla sonlandırılırken, yenilikçi yaklaşımla başlatılan proje ve süreçlerle ABACUS yüksek standartlarda hizmet sunmayı sürdürdü. Faaliyetlerinde, müşterileri olarak gördüğü şube çalışanlarının görüşlerini de göz önünde bulunduran ABACUS, teknolojinin etkin kullanımıyla şube operasyonlarının hafifletilmesinde ve hedeflerinin gerçekleştirilmesinde büyük paya sahip.

Nitelikli ve tecrübeli insan kaynağı ve sistemde koyulan kontrol noktaları sayesinde, 2011 yılında ABACUS'te yaklaşık 882 milyar ABD Dolar'lık işlem hacmi içinde operasyonel hatalardan kaynaklanan banka kaybı sadece 12.000 ABD Doları oldu. Operasyonel verimliliğin maksimum düzeye çıkarılmasına, müşterilere sunulan kaliteli hizmetin devamlılığının sağlanmasına ve riskin azaltılmasına yönelik 2011 yılında;

- Şubelerde çok fazla yer işgal eden ve saklaması zor olan Bankacılık Hizmet Sözleşmeleri'nin fiziki ve elektronik olarak arşive alınması çalışmasına devam edildi. Ekim ayında 4,5 milyondan fazla müşterinin Bankacılık Hizmet Sözleşmeleri'nin arşive alınma çalışması tamamlandı.
- 2010 yılı sonunda 5.095 olan nakit hizmeti verilen nokta sayısı 5.410'a çıkartıldı. Buna karşın, iş akışlarında yapılan iyileştirmeler ve etkin planlamalar sonucu işgücü sayısı sabit tutularak nokta başına maliyetlerde düşüş sağlandı.
- Nakit hizmeti verilen kurumsal şirketlerin nakit takip işlemlerine katkıda bulunulması amacıyla "Firma Grup Takibi Projesi" başlatıldı ve Banka ile müşterisi olan şirketler arasında sistemsel entegrasyon sağlandı. Sektörde bir "ilk" olan bu proje ile müşterilere daha güvenli nakit hizmeti verilmesi sağlandı, müşteri sadakati artırılarak bankanın rekabet gücüne katkıda bulunuldu.

- İpotek Modülü'nün devreye girmesiyle ipotek işlemlerinin daha kısa sürede ve daha az hata ile gerçekleştirilmesi sağlandı, operasyonel verimlilik arttı.
- Toplu Havale ve EFT'lerde manuel müdahalelerin ortadan kaldırıldığı Toplu Havale ve EFT (THE) projesiyle işgücü tasarrufu sağlandı.
- İthalatta olduğu gibi ihracat işlemleri de Workflow'a taşındı. böylelikle şubelere daha hızlı ve kaliteli hizmet verilirken performans takip sisteminde de önemli ilerlemeler kaydedildi.
- Uluslararası akreditif uzmanlığı (CDCS) sınavına giren 7 çalışanın da başarılı olmasıyla, Akreditif Servisi'nde tüm çalışanları (34 kişi) uluslararası akreditif uzmanı sertifikasına sahip tek banka olma özelliği sürdürüldü.
- Hazine Müdürlüğü'nün yeni türev ürünleri için süreçler geliştirildi. Uygulamaya alınan yeni depo projesiyle, değişken faizli ya da ara ödemeli depo işlemleri gibi piyasada kullanılan fakat operasyonu ve vade takibi yorucu ve riskli olan ürünlerin sistemsel altyapısı tamamlandı, süreçler otomatikleştirildi.
- Şube ve ABACUS çalışanlarına yönelik rotasyon programına 2011'de de devam edildi. Şube çalışanları ABACUS'te, ABACUS çalışanları da şubede birer gün geçirerek iş yapış biçimleri hakkında bilgi sahibi oldu.

2012 Projeksiyonu

Gelişim alanlarını belirleyerek hizmet kalitesini daha da üst seviyelere taşıyacak olan ABACUS'ün 2012 yılındaki öncelikleri, geçmiş yıllarda olduğu gibi, iç müşteri memnuniyetinin artırılmasına ve şube iş yükünün hafifletilmesine yönelik çalışmalar olacak. Süreçlerdeki manuel bölümleri en aza indirgemek, kontrol noktalarını geliştirmek ve mümkün olduğunca otomatik hale getirerek operasyonel riskleri daha da azaltmak amacıyla Garanti Teknoloji ile çeşitli çalışmalar yapılması planlanıyor. Teknolojinin tüm olanaklarını kullanarak işlemlerin operasyonunu hatasız ve tam zamanında gerçekleştirmek ABACUS faaliyetlerinin birincil hedefi olmayı sürdürecek.

2012 yılı içerisinde gerçekleştirilmesi planlanan hedefler:

- ATM'lerle ilgili müşteri şikâyetlerinin Hizmet Yönetim Sistemi (HYS) ile kayıt altına alınması ve problemlerin çözümü sonrasında müşterilere SMS, Çağrı Merkezi ve şubeler aracılığıyla geribildirimde bulunulması.
- Sistemsel geliştirme ile ATM başına ortalama müdahale süresinin 13 dakikadan 11 dakikaya indirilmesi.
- Şube zırhlı araçlarıyla nakit hizmeti verilen yoğun bölgelerde yeni bir yapılanma ile şubeler üzerindeki iş yükünün hafifletilmesi.
- Şubelerde kullanılan para sayma makinelerinin ilk aşamada %33'ünün daha hızlı ve işlevsel makinelerle değiştirilmesi.

5.410

noktada

NAKİT HİZMETİ

Aylık

3,9 MİLYON

ADET İŞLEM

Operasyonel İşlemlerde

%99

MERKEZİLEŞME ORANI

Başlıca ABACUS Göstergeleri	2010	2011
Yıllık işlem adetleri	45 milyon	46.2 milyon
İşlem hacmi (ABD Doları)	848 milyar	882 milyar
Ortalama aylık işlem sayısı	3.8 milyon	3,9 milyon

İnsan Kaynakları

Dünya çapında Investors in People (IIP) sertifikasına sahip kurumların sadece %0,36'sının almaya hak kazandığı **"Gümüş"** sertifikayla ödüllendirilen **ilk Türk şirketi** olan **Garanti;** kaliteli insan gücü, inovasyona verdiği önem, verimlilik odaklı sistem ve süreçleriyle insan kaynakları alanında da **fark yaratıyor.**

%90
iç terfi oranı ile
2.233
TERFİ EDEN ÇALIŞAN

İstihdam edilen
1.928 kişi

Toplam net eğitim süresi
780.000 saat

Garanti Bankası, en değerli varlığının insan kaynağı olduğu inancıyla, çalışanlarına sürekli yatırım yapmayı sürdürerek istikrarlı ve kontrollü bir biçimde büyüyor. Bu büyümeye paralel olarak, insan kaynakları uygulamalarını da dünya standartları üzerine taşıyor.

2011 Faaliyetleri

Garanti Bankası, şube ağında son iki yıldır gerçekleştirdiği kontrollü genişlemeyi etkin insan kaynakları ve eğitim fonksiyonlarıyla destekleyerek ve iç kaynak kullanımına özen göstererek, uzun vadeli ve sağlıklı büyüme sürecine devam etti.

Garanti Bankası, 2011 yılında Genel Müdürlük ve şubelerde deneyimli ve yeni mezun alımlarını sürdürdü. 2011 yılında açılan Management Trainee programı için 21 kişi, Talent Camp'e katılan öğrenciler arasından alındı. Müfettiş Yardımcısı programında 16 kişi göreve başladı. Staj programlarına da ağırlık veren Garanti Bankası; Genel Müdürlük'te 42, Bölge Müdürlükleri'nde 16, şubelerde 1.129 öğrenciye staj imkânı sunarak, üniversite öğrencilerinin eğitim ve gelişimlerine katkıda bulundu.

Çalışan Performansı ve Gelişimi

Garanti İnsan Kaynakları, 2011 yılında da, banka çapında yürütülen tüm projelerin ve uygulamaların çalışana etkisini göz önünde bulundurarak, bu uygulamalar içerisinde yer aldı. Ayrıca, bu uygulamaların çalışana etkisini gözlemleme fırsatı veren, düzenli olarak yapılan 360 derece, İç Müşteri Memnuniyeti, Çalışan Bağlılığı anketlerini ve İnsan Kaynakları Endeksi gibi geribildirim araçlarını kullanmaya devam etti. Birim, bu araçların sonuçlarını üst yönetim ve yöneticilerle paylaşarak, onlarla beraber gelişim planlamalarını yaptı ve çalışanların ihtiyaçlarına uygun gelişim araçlarını kullandı. Çalışan Bağlılığı sonuçlarına paralel olarak, segmentasyona dayalı projelere odaklandı (Y Kuşağı, Kadın Çalışanlar, Yetenek Yönetimi, vb.).

Yüksek performans ve potansiyel gösteren çalışanların kurum bağlılığını ve kalıcılıklarını sağlamak, kişiye özel kariyer ve gelişim programlarıyla verimliliklerini artırmak ve çalışanları ihtiyaç duyulacak kadrolara yönelik hazırlamak amacıyla bu yıl hayata geçirilen Yetenek Yönetimi çalışmasıyla, daha entegre ve yapılandırılmış bir süreçle farklı kariyer desteği, ödül ve gelişim uygulamaları hayata geçirildi. Sürekli gelişim odağı doğrultusunda, yöneticilerin çalışanla iletişim kalitesini artırmak ve geribildirim kültürünü yaymak amacıyla tüm yöneticiler yetkinlik bazlı geribildirim eğitimleri ile desteklendi.

Çalışan motivasyonunun artırılması ve banka içinde daha etkili bir iletişimin sağlanması amacıyla 2009'da başlatılan "4 Mevsim Buluşmaları", 2011 yılında da devam etti. Çalışanların aralarındaki takım ruhu ve kurum aidiyetine katkı sağlanması amacıyla geliştirilen "çalışan gönüllülüğü" projesi Elim Sende, 2011 yılında hayata geçirildi. Elim Sende kapsamında 2010-2011 öğretim yılında İstanbul, Konya, Hatay, Adana, Antalya, Mersin, Bursa ve Adıyaman'da toplam 12 anasınıfı yenilendi. Fark yaratan çalışanları ödüllendirmek ve banka genelinde farkındalık yaratmak amacıyla yürütülen SPOT ödüllerinde yöneticilerin kullanım oranında, 2010 yılına göre %30 artış sağlandı.

Eğitim

Garanti Bankası'nın benimsediği sürekli eğitim ve gelişim yaklaşımına uygun olarak, çalışanlara yapılan eğitim yatırımı, 2011 yılında da devam etti.

Garanti, eğitim uygulamalarındaki başarısı nedeniyle American Society of Training and Development (ASTD) tarafından verilen "BEST" ödülüne; yetenek yönetimi uygulamaları için de Brandon Hall'un verdiği "Silver Best Leadership Training Program" ödülüne layık bulundu.

2011 yılında, sınıf içi eğitim yöntemi ve eğitim teknolojileri kullanılarak özellikle kredi alanında ölçek ve sektör bazlı derinleşmeye; yatırım alanında finansal ve ürün bazlı uzmanlaşmaya ağırlık verildi. Mevzuat değişiklikleri ile ilgili Yeni Türk Ticaret Kanunu Ön Hazırlıkları, Karşılıklar Kararnamesi ve Rekabet Hukuku konulu güncelleme seminerleri düzenlendi.

İleri teknoloji ile desteklenen ve sürekli geliştirilen platformlar aracılığıyla da zaman ve mekan kısıtı olmaksızın çalışanlara çeşitli eğitim olanakları sunuluyor. Uzaktan erişim ile verilen yıllık gelişim desteği kişi başı ortalama 11 saat. 2011 yılında açılan 11 yeni e-kurs programıyla birlikte, e-kurs programlarının sayısı toplam 98'e ulaştı. Bunların yanı sıra sanal sınıf (webinar) uygulamasıyla gerçekleşen eğitimler geçen yıla oranla %34 artış gösterdi.

Garanti Bankası, finans sektöründe ilk defa, gelişim amaçlı web tabanlı televizyon (Garlive) uygulamasını başlattı. Profesyonel canlı yayın stüdyosu kurularak, özellikle güncel ekonomik gelişmeler, yeni ürünler, farklılaşan uygulamalar, yeni trendler kısa zamanda çalışanlarla paylaşıldı ve sorular yanıtlandı. Garlive'da yapılan 100'e yakın canlı yayınla yaklaşık 30 bin katılım sağlandı.

2011 yılında Garanti yöneticileri için özel düzenlenen zirve ve eğitim programlarında sürdürülebilir büyüme, sosyal sorumluluk, liderlik, koçluk, strateji ve pazarlama alanlarına odaklanıldı. Bu alanlarda Türkiye ve dünyadaki başarılı konuşmacı ve eğiticilerle çalışıldı.

Garanti Yönetim Akademisi kapsamında, Genel Müdürlük ve şube çalışanlarımız için sınıf içi eğitimler ile entegre edilen yeni gelişim araçları geliştirildi. Dünyadaki en prestijli iş okullarından biri tarafından geliştirilmiş bilgi portalı da, kullanılan önemli gelişim araçlarından biri oldu.

Kariyer Gelişimi

Kadro açıklarını planlarken öncelikle iç kaynaklardan yararlanma stratejisiyle hareket eden Garanti Bankası, banka içi ihtiyaçları, intranette "Kariyer Fırsatları" başlığı altında çalışanlarına duyuruyor. Tüm çalışanlara açık olan "Kariyer Haritaları" uygulamasıyla kişisel kariyer hedeflerini belirleyebilen çalışanlar, ilgilendikleri pozisyonlar için başvuru yapabiliyor. İlgili pozisyon için hemen değerlendirilemeyen adaylar ise aday havuzuna alınıyor. 2011 yılındaki kontrollü büyüme stratejisi çerçevesinde, yeni şube açılışları ve açık pozisyonlar için bölge içi ve bölgelerarası kaydırmaya öncelik verildi.

Garanti İnsan Kaynakları, şube ziyaretleri, birebir görüşmeler ve bölgesel toplantılar düzenleyerek, çalışanlarına kariyer danışmanlığı yaptı ve insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verdi. Böylece, çalışanların kariyer gelişimlerinde doğru pozisyonlar için değerlendirilmeleri ve şubelerin iş hedeflerine katkıda bulunulması sağlandı.

Garanti İnsan Kaynakları, yüksek performans ve potansiyel gösteren çalışanlarına yönelik Yetenek Yönetimi sürecini hayata geçirdi. Bu doğrultuda, potansiyel çalışanlar ile birebir kariyer ve gelişim danışmanlığı görüşmeleri gerçekleştirildi. Bu görüşmeler sonucu kişiye özel kariyer ve gelişim programları hazırlanmasında Eğitim Müdürlüğü ile koordineli bir çalışma yapıldı.

Yıldız Saha ve Yıldız GM kalibrasyon sonuçları çalışanların kariyer planlaması, performans takibi ve yetkinlik gelişiminde kullanıldı; mobilite havuzu ve havuz önceliklendirme çıktıları banka kadro planlamasında dikkate alındı.

2012 Projeksiyonu

Garanti İnsan Kaynakları, çalışan ve gelişim odaklı uygulamalarını 2012 yılında da devam ettirecek. Çalışan bağlılığı için yöneticilerin çalışanla iletişim rolünü güçlendirecek ve destekleyecek süreçlere odaklanırken; Banka içi iletişimi artırmak amacıyla planladığı projelere yatırım yapmaya devam edecek.

Garanti İnsan Kaynakları 2012 yılında, Yetenek Yönetimi çalışmalarına devam ederek, yüksek performans ve potansiyel gösteren çalışanların kurum bağlılığının ve kalıcılığının sağlanmasını hedefliyor.

Ayrıca, kurum içi iletişimin işveren marka konumlandırmasını destekleyecek şekilde artırılmasına ve standartların belirlenmesine yönelik çalışmalara da hız verilecek. İletişimin etkisinin artırılması hedefi doğrultusunda, farklı çalışan segmentlerine yönelik uygun iletişim kanallarının (webinar, konferans görüşmesi, video konferansı, intranet, dergiler, vb.) kullanılmasını ve verimli zaman yönetimini sağlamak amacıyla, e-mail yönetimi çalışmaları da sürdürülecek.

Bunların yanı sıra, "SPOT", "4 Mevsim Buluşmaları", "Elim Sende" gibi ödül ve iletişim uygulamaları da gerçekleştirilmeye devam edilecek.

Türkiye ve dünyadaki finansal ve yasal gelişmeler yakından takip edilerek, Banka stratejisi doğrultusunda geliştirilen projeler kapsamında, çalışanlara gelişim desteği devam edecek.

Finans alanındaki bilgilerin güncel tutulması, çalışan bağlılığı ve müşteri odaklı yaklaşımın korunması hedefleniyor. Garanti Bankası'na özel geliştirilen ve dünya standartlarında olan gelişim yöntemlerinin çeşitliliği ve etkinliği artarak sürecek. Garanti 2012 yılında eğitim teknolojilerinin payını %30'a çıkarmayı hedefliyor.

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Personel sayısı **(güvenlik görevlisi hariç)**	7.576	8.513	9.850	11.158	13.631	15.285	15.654	15.280	15.465
Şube sayısı	**343**	**384**	**437**	**487**	**592**	**724**	**792**	**869**	**918**
Şube başına personel sayısı **(güvenlik görevlisi hariç)**	22,08	22,16	22,54	22,91	23,02	21,11	19,77	17,58	16,8
Kariyer Fırsatları Programı	**22**	**36**	**48**	**97**	**167**	**87**	**76**	**68**	**53**
Toplam Yükselme	**191**	**244**	**520**	**813**	**1.050**	**3.130**	**2.679**	**2.424**	**2.233**

“Yemek hepimizin ortak paydası, evrensel bir deneyimdir.”
James Beard / Amerika’nın ünlü gurmesi

Garanti’nin Entegre İştirakleri

Garanti, farklı **uzmanlık alanlarında** faaliyet gösteren Türkiye ve yurtdışındaki iştirakleri ile her türlü finansal ihtiyaca **en etkin çözümleri** üretiyor.

GarantiBank International N.V.

"Garanti"nin müşteri odaklı, yenilikçi ve kaliteli hizmet anlayışını "küresel bir butik banka" olarak faaliyetlerine başarıyla entegre eden GBI, uluslararası ticarete sağladığı katma değerle müşterilerinin güvenilir bankası olmayı sürdürüyor.

1990 yılında Amsterdam'da kurulan ve Hollanda dışında Almanya, Türkiye, İsviçre ve Ukrayna'da şube ve temsilcilikleri aracılığıyla faaliyet gösteren GarantiBank International N.V. (GBI), %100 Garanti Bankası iştiraki olarak; ticaret finansmanı, özel bankacılık, yapılandırılmış finansman ve kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında çeşitli ülkelerdeki müşterilerine, yenilikçi ve sektöre/ülkeye özel finansal çözümler sunuyor.

2011 Faaliyetleri

Hızlı ve güvenilir hizmetiyle, faaliyet gösterdiği ülkelerdeki geniş ağa sahip bankalar arasından sıyrılarak öne çıkmayı başaran GBI, sermaye yapısını 2011 yılında da güçlendirmeye devam etti. Avrupa eksenine taşınan global finans krizinin etkilerine rağmen; müşteri odaklı yaklaşıma ve dinamik bilanço yönetimine dayanan stratejisinden aldığı güçle rekabet gücünü korudu.

%17,4'ü ana-sermaye olmak üzere yıl sonu Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nu %19.1 seviyesine yükseltti. Avrupa borç krizi ortamında yüksek aktif kalitesini koruyan GBI'nın 2011 sonundaki sorunlu krediler oranı yine %2'nin altında kaldı. 2011 yılında net kârı geçen yıla oranla %14 artışla 53,6 milyon Euro* olan GBI, kârlılıkta başarılı bir yılı daha geride bıraktı.

GBI, 2011 yılında 8 ülkeden 18 bankanın katılımıyla toplam 200 milyon Euro tutarında, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi sağladı. Hedeflenen tutar olan 150 milyon Euro'nun bankalardan gelen taleple kolayca aşıldığı sendikasyon kredisinin sözleşmesi 5 Temmuz'da Amsterdam'da imzalandı.

GBI'nın uzun vadeli mevduat kredi notu Moody's tarafından 2011'in Ağustos ayında Baa1 olarak tekrar teyit edildi. Bankanın güçlü finansal yapısının, sürdürülebilir kârlılığının, uluslararası ticaret ve emtia finansmanı alanlarındaki başarılı konumunun, yüksek aktif kalitesinin ve sağlam fonlama kaynaklarının göstergesi olarak kabul edilen not, Türkiye'nin ülke notunun dört derece üstünde yer alıyor.

2012 Projeksiyonu

GarantiBank International N.V. 2012 yılında, özünde düşük risk taşıyan ana faaliyetleri olan Ticaret Finansmanı, Özel Bankacılık ve Yapılandırılmış Finansman alanlarına yoğunlaşarak, ihtiyatlı stratejisini sürdürecek. Özel Bankacılık, Yapılandırılmış Finansman ve Ödeme Hizmetleri faaliyetlerinin paylarının artması ile komisyon gelirlerinin gücünü koruması beklenirken, faaliyet alanlarındaki çeşitliliğin artırılması amaçlanıyor. 2012 yılı için hedeflediği gelir-gider oranını %37 düzeyinde belirleyen GBI, ana faaliyet alanlarındaki kârlılığının devamlılığını sağlayarak, bilançosunda %10'luk bir büyüme planlıyor.

Hollanda Merkez Bankası'nın (DNB) sermaye yeterliliği üzerindeki baskısının, Türkiye'nin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan piyasalarda taşınan risklere bağlı olarak artacağı öngörüldüğünden, temettü dağıtmama politikası gelecek yıllarda da sürecek.

Müşterilerini dinleyerek ihtiyaçları doğrultusunda onlara en iyi çözümü en kısa sürede sunmak, 2012 yılında da GBI'nın ana hedefi olacak.

**Hollanda muhasebe standartlarına göre hesaplanmıştır.*

Garanti Bank SA

Garanti Bank SA **yenilikçiliği** ve **müşteri odaklılığıyla** Romanya'da yükselmeye devam ediyor.

Romanya'da bankacılık sektörüne yeni bir soluk getiren ve konumunu giderek güçlendiren Garanti Bank SA, hizmet ve ürün yelpazesini genişleterek müşterilerine hayatlarını kolaylaştıran "ilk"ler sunmaya devam ediyor. Uluslararası bir oyuncu olma vizyonu doğrultusunda Garanti Bank SA ve grup bünyesindeki "Garanti Leasing", "Garanti Mortgage" ve "Garanti Consumer Finance" şirketleri ile Garanti, bugün Romanya'da etkin bir finansal grup olarak hizmet sunuyor.

2011 Faaliyetleri

Mayıs 2010'dan bu yana lisanslı banka olarak hizmet veren ve faaliyetlerini sağlam temeller üzerinde genişletmeyi sürdüren Garanti Bank SA için 2011, pazar payını artırdığı yoğun geçen bir yıl oldu.

Romanya'da ilk 10 banka arasında yer alma hedefine doğru emin adımlarla ilerleyen Garanti Bank SA, yenilikçi ürünleri ve teknolojik üstünlüğüyle bireyselden KOBİ'ye, ticariden internet bankacılığına kadar her alanda gelişmiş ve kapsamlı bankacılık hizmetleriyle yaklaşık 20 milyon nüfusa sahip ülkedeki müşterilerinin ihtiyaçlarına yanıt veriyor.

2011 yılında 1,7 milyar Euro konsolide aktif büyüklüğüyle pazar payını %1,75'e çıkararak Romanya'da 13. sıraya yükselen banka, ülkenin %98'ini kapsayan bir coğrafyada hizmet veriyor.

Romanya'da bankacılık sektöründe birçok yeniliğe imza atan Garanti Bank SA, 2011'de Finmedia yayın grubu tarafından "En Dinamik Banka" seçildi. Türkiye'nin lider internet bankacılığı hizmeti "Garanti Online", başarısını Romanya'da da sürdürerek Global Finance dergisinin "En İyi Fatura Ödeme" ve e-Finance dergisinin "e-payments" ödüllerine değer görüldü.

Romanya'nın ilk uluslararası chipli ödül programına sahip kartı olan "Bonus Card", No Cash dergisinin "En İyi Promosyon" ve Business Arena dergisinin "En Yenilikçi Bankacılık Ürünü" ödüllerine layık görülürken, "Credimed" ürünü 'Coleguil Medicilor' kuruluşu tarafından "Doktorlar için Yılın En İyi Ürünü", KOBİ müşterilerine sunulan kredi ürünü ise Piata Financiara dergisi tarafından "Yılın En İyi Bankacılık Ürünü" seçildi.

2012 Projeksiyonu

Garanti Bank SA 2012 yılının da, sektörde ilklere imza atacağı, teknolojik üstünlüğüyle birleştirdiği ürün ve hizmetleriyle fark yaratmaya devam edeceği, müşterileri için değer yaratacağı bir yıl olması hedefiyle faaliyetlerini sürdürecek.

€ 1,7 Milyar

Konsolide Aktif Büyüklük

ile ROMANYA'DA

#13

77 Şube

ile

COĞRAFİ KAPSAMA ORANI

%98

GarantiBank Moscow

İçinde bulunduğu zorlu piyasa koşullarına uyum sağlamadaki başarısı ve ödün vermediği hizmet kalitesiyle GarantiBank Moscow, fırsatları değerlendirerek ve yeni ilişkiler kurarak büyüme planlarını gerçekleştirmeyi ve yüksek müşteri memnuniyetini korumayı hedefliyor.

Tam kapsamlı bankacılık lisansına sahip olan GarantiBank Moscow (GBM);

- Rusya'da 1996 yılında faaliyete geçti.
- Ülkede faaliyet gösteren 78 yabancı ortaklı bankadan biri.
- Ana faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık.
- Çeşitli sektörlerdeki Rus firmaları ile Rusya pazarında faaliyet gösteren belli başlı Türk firmalarına ve Rusya'daki büyük Türk turizm işletmelerine hizmet veriyor.
- Portföyündeki yaklaşık 500 ticari müşterinin %83'ü Rusya'da yerleşik olan, %17'si Rusya'da yerleşik olmayan firmalardan oluşuyor.
- Bir şube ve 81 personeliyle çalışmalarını sürdürüyor.

Ekonomik Gelişmeler

Rus ekonomisinin 2011 yılında yaklaşık %4,3 oranında büyümesi ve enflasyon oranının tarihinin en düşük seviyeleri olan %6,1 seviyesinde gerçekleşmesi öngörülüyor. Rus Merkez Bankası yakın zamanda faiz koridorunu daraltarak piyasada baz faiz olan depo faizi ile piyasanın fonlandığı repo faizi arasındaki farkı %1,5'e kadar düşürdü. 2012 yılı itibarıyla Merkez Bankası enflasyon hedeflemesi rejimine geçmeyi planlıyor ve Ruble'nin neredeyse tamamen serbest dalgalanması bekleniyor.

Ağustos ayına kadar Euro/Dolar sepetine karşı değer kazanan Ruble, Avrupa borç krizinin hızlanması ve global resesyon risklerinin artmasıyla o tarihten itibaren değer kaybetmeye başladı. Rusya'dan 2010 yılında 38 milyar ABD Doları sermaye çıkışı yaşanırken, 2011 yılında bu miktar 84 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşti. Bununla beraber, 2010 yılı sonunda 479 milyar ABD Doları seviyesinde olan döviz rezervlerinin, göreceli olarak yüksek seyreden petrol ve diğer hammadde fiyatları nedeniyle, 2011 sonunda 499 milyar ABD Doları seviyesine ulaştı.

Merkez Bankası piyasaya gereken likiditenin esas olarak repo işlemleri ile verileceğini belirtti; 2008-2009 finansal krizi zamanında başvurduğu teminatsız borçlanma işlemlerine mevcut şartlarda yeniden başlamaya gerek olmadığını açıkladı.

2010 ve 2011 yıllarında yaklaşık %4 büyüme gerçekleştiren Rusya ekonomisinin 2012 yılı için büyüme beklentisi yine %3.5 - 4 seviyesinde olsa da, ekonominin özellikle hammadde fiyatlarına olan bağımlılığı ve dünya finansal sistemine entegrasyonu nedeniyle büyüme hızının global ekonomik gelişmelere göre şekillenmesi bekleniyor.

2011 Faaliyetleri

Önde gelen kamu bankalarının piyasa paylarını artırmaya yönelik yoğun faaliyetlerinin yarattığı aşırı rekabetçi bir ortama sahne olan 2011 yılı, Rus özel sektör bankalarının ve yabancı ortaklı bankaların marjlarını ve iş yaratma olanaklarını olumsuz etkiledi. Değişen şartlara kendini adapte etme yeteneği sayesinde GarantiBank

Moscow bu koşullardan mümkün olan en az seviyede etkilenerek, temkinli bir yaklaşımla ve yüksek aktif kalitesine sahip bir bilanço ile sürdürülebilir kârlılık hedefi doğrultusunda faaliyetlerine devam etti.

GBM izlediği kredi politikasına uygun olarak 2011 yılı içerisinde de reel sektörde ortaklık yapısı güçlü, göreceli olarak borçlanması düşük, fon yaratma yeteneği olan, mali disipline ve sağlam bir yönetime sahip kuruluşlar üzerine yoğunlaşmayı sürdürdü. Kriz döneminde bilinçli olarak daraltılan kredi portföyünün kriz öncesi seviyelere ulaşması hedefi çerçevesinde, kredibilitesi yüksek, büyük ölçekli firmalarla yeni müşteri ilişkileri kuruldu. 2010 yılının son çeyreğinden itibaren canlanan yeni ilişkilerin hacimlerdeki olumlu etkisi 2011 yılında görülmeye başlandı.

Kriz döneminde bilanço büyüklüğünü %60, nakit kredi portföyünü %78 oranında azaltan GBM, 2011 yılını 389 milyon ABD Doları bilanço büyüklüğüyle tamamladı. Mevcut ve potansiyel müşteri ilişkilerinin katkısıyla, 2012 yılı sonunda 500 milyon ABD Doları tutarında aktif büyüklüğe ulaşmayı hedefliyor.

Banka, 2011 yılında kredibilitesi yüksek olan şirketler tarafından ihraç edilen ruble ve ABD Doları bazlı özel sektör bonolarını bilançosunda bulundurmaya devam etti. Menkul kıymet portföyünde yer alan bu bonoların büyük bir kısmı Rusya Merkez Bankası tarafından repo için kabul edilen bonolar arasında yer alıyor.

Global kriz öncesi düşük getirileri nedeniyle yatırım yapılmayan Rus devlet tahvillerine 2011 yılı içinde cazip getirileri nedeniyle yatırım yapıldı. GBM, fiyat hareketlerinden doğan avantajı kullanarak portföyünde yer alan bazı menkul kıymetleri sattı ve cazip getiriler sunan diğer yeni menkul kıymetlere yatırım yaptı.

Sektörde özellikle 2011 yılında iyice artan rekabetin ve daralan marjların etkisiyle cari yıl vergi öncesi kâr 9,5 milyon ABD Doları seviyesinde gerçekleşti.

2012 Projeksiyonu

Zorlu piyasa koşullarının 2012 yılında da devam edeceğinin öngörüldüğü sektörde GBM, analiz yeteneği ve değişen piyasa koşullarına kolay uyum sağlayabilme özelliğiyle mevcut performansını öncelikli olarak korumayı ve sonrasında güçlendirmeyi hedefliyor.

$ 389 Milyon

BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ

%83

Rusya'da yerleşik toplam

500 TİCARİ MÜŞTERİ

Garanti Yatırım

Deneyimli ekibi, güçlü altyapısı ve kurumlarla kurduğu **saygın** ilişkileriyle Garanti Yatırım, kurumsal finansman **ve aracılık hizmetlerinde** yüksek performans göstererek "Garanti"ye **güç** katmaya devam ediyor.

Yerli ve yabancı müşterilerine kurumsal finansman, araştırma ve sermaye piyasaları aracılık faaliyetleri hizmeti sunan Garanti Yatırım, takım çalışmasıyla öne çıkan deneyimli ekibi ve müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun çözümleriyle, kurumsal finansman ve aracılık alanlarında Türkiye'nin en çok tercih edilen lider markası olmaya devam ediyor. Hem İMKB şirketleriyle hem de ekonomi ve sabit getirili menkul kıymetlerle ilgili güçlü performans gösteren raporlarıyla yatırımcılara piyasa üstünde getiri sağlamayı sürdürüyor.

Kurumsal Finansman

2007 yılından itibaren her yıl Global Finance tarafından Türkiye'nin en iyi yatırım bankası olarak seçilen Garanti Yatırım'ın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu kurumsal finansman danışmanlık işlemlerinin toplam hacmi 23 milyar ABD Doları'na ulaştı.

- Garanti Yatırım 2011 yılında 3 halka arzda lider kurum olarak görev aldı:
  - Migros Ticaret A.Ş.'nin toplam 510 milyon ABD Doları değerindeki hızlandırılmış talep toplama yöntemiyle yapılan halka arzında yurtiçi satışını,
  - Bizim Toptan Satış Mağazaları A.Ş.'nin toplam 250 milyon ABD Doları tutarındaki paylarının birincil halka arzında yurtiçi konsorsiyum lideri olarak satışını,
  - Bimeks Bilgi İşlem ve Dış Ticaret A.Ş.'nin toplam 57 milyon ABD Doları değerindeki paylarının birincil halka arzında yurtdışı satışları
- Muhtelif tarihlerde 4,4 milyar TL değerinde toplam 11 tahvil ve bono ihracına aracılık etti.
- Danışmanlık hizmeti kapsamında 2011 yılında:
  - Özelleştirme İdaresi tarafından Başkent Doğalgaz ve TMSF tarafından da Kümaş Manyezit'in özelleştirilmesine ilişkin olarak satıcı taraf danışmanı olarak yetkilendirildi.
  - Otoyolların ve köprülerin 25 yıl süreyle işletme haklarının verilmesi yöntemiyle özelleştirilmesi işleminde, bir konsorsiyuma alıcı tarafı danışmanı olarak hizmet veriyor. Söz konusu özelleştirme işlemlerinin 2013 yılında tamamlanması bekleniyor.
  - Mazıdağı Fosfat Tesisleri'nin özelleştirmesi ve enerji sektöründe faaliyet gösteren bir şirketin satışında da satıcı danışmanı olarak satışların başarıyla tamamlanmasını sağladı.

Garanti Yatırım, 2011 yılında gösterdiği performansı 2012 yılında da sürdürmeyi ve önemli işlemlerde danışman olarak yer almayı hedefliyor.

Özel Sermaye

Garanti Yatırım Özel Sermaye ekibi, 2011 yılında;

- Türkiye'de yapılmış en büyük özel sermaye yatırımlarından biri ve bugüne kadar gerçekleşmiş en büyük özel sermaye satışı olan Mey İçki Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin satış işleminde, danışmanlık görevini üstlendi.

- Yatırım yapacağı firmalara ve Türkiye ekonomisine değer katmayı hedefleyen Garanti Yatırım; özel sermaye sektöründe faaliyet göstermek üzere sürdürdüğü çalışmaları sonucunda Ekim ayında ABD merkezli Cerberus Capital Management L.P. ("Cerberus") ile Türk şirketlerine ilk etapta yapılacak yatırımlar için toplam 400 milyon ABD Dolarlık taahhütte bulundukları bir anlaşma imzaladı. Garanti Yatırım ve Cerberus, gelecek yıl itibarıyla ortak fon büyüklüklerini 1 milyar ABD Doları'na çıkarmayı planlıyor.

İşlem başına 50 milyon ila 250 milyon ABD Doları arası sermaye miktarı yatırmayı hedefleyen Garanti Yatırım ve Cerberus, bu tutarların dışındaki fırsatları da değerlendirecek. Ağırlıklı olarak Türkiye odaklı olması hedeflenen yatırımlarda sektör sınırlaması yapılmayacak; Türk şirketleriyle ileri derecede ekonomik ilişkileri olan ve yatırım potansiyeli yüksek komşu ülkelerdeki yatırım fırsatları da incelenecek.

Uluslararası Kurumsal Satış

Uluslararası Kurumsal Satış Bölümü'ndeki yeni yapılanma sonrası, yıllık kümülatif işlem hacimleri ve komisyon gelirlerinde 2010 yılının ikinci yarısından itibaren önemli ölçüde artış gerçekleşti. 2010 yılı ile karşılaştırıldığında, 2011 yılında bölümün işlem hacmi %33, gelirleri %63 arttı.

Pazarlama faaliyetleri kapsamında 11-12 Mayıs 2011 tarihlerinde Londra'da düzenlenen; 2 gün süren ve toplamda 215 toplantının gerçekleştirildiği yatırımcı konferansına 19 şirketten 34 şirket yöneticisi ve 31 değişik fondan 46 fon yöneticisi katıldı.

2012 yılında işlem hacmini ve komisyon gelirlerini artırmayı hedefleyen Uluslararası Kurumsal Satış Bölümü'nün odaklanacağı konular arasında; elektronik emir iletimi ("DMA") ve VOB piyasalarında etkinliğini artırmak, Kurumsal Finansman Bölümü ile sinerji yaratarak birincil ve ikincil halka arzlar gibi çeşitli ürünlerden gelir yaratmak bulunuyor.

Araştırma

Araştırma Bölümü, bireysel ve kurumsal müşterilere dönemsel, sektörel ve tematik raporlarla temel ve teknik analizler sunarken; halka arz, birleşme-satın alma ve varlık satışı gibi kurumsal projelere de destek sağlıyor. İMKB hisse senetleri, ekonomi ve sabit getirili menkul kıymetlerle ilgili tavsiye ve strateji raporları yayımlıyor. Hisse senedi araştırmaları kapsamında, Türkiye'nin önde gelen sektörleri ve İMKB'ye yön veren finans kurumları ile sanayi şirketleri bulunuyor.

Garanti Yatırım'ın tecrübeli araştırma ekibi, yatırım tavsiyeleri içeren raporlarıyla Garanti Bankası'nın geniş müşteri tabanına, yatırım merkezlerine ve dünyanın çeşitli ülkelerindeki yabancı kurumsal yatırımcılara hizmet veriyor. Ekibin hisse senedi tavsiyeleri düzenli olarak her yıl endeksin üzerinde bir getiri sağlama başarısı gösteriyor. 2006 yılı başından beri İMKB-100 endeksinin yıllık ortalama %25 üzerinde, 2011 yılında ise İMKB-100 endeksinin %16 üzerinde performans elde edildi.

Operasyon

Garanti Yatırım Operasyon Bölümü, nitelikli ve deneyimli ekibi, modern teknik altyapısı ve güçlü yazılım desteğiyle merkez ve acenta müşterilerine her türlü operasyon ve takas hizmetini veriyor.

Cerberus

$1 Milyar

Ortak Özel Sermaye

YATIRIM ANLAŞMASI

Hisse Senedi

Tavsiye Portföyü Performansı

İMKB 100 Endeksi'nin

%16 üzerinde

4,4 Milyar TL

değerinde

11 TAHVİL VE BONO İHRACINA ARACILIK

Garanti Portföy

Türkiye'nin **ilk** portföy yönetim şirketi olan Garanti Portföy, sektördeki gelişmeler doğrultusunda **hızlı ve etkin süreçleriyle** şekillendirdiği ürün ve hizmetleri ile, çağdaş portföy yönetiminin tüm yetkinliklerine sahip **örnek** bir **hizmet sağlayıcı** olarak öncü konumunu koruyor.

7,1 Milyar TL
VARLIK BÜYÜKLÜĞÜ

4,3 Milyar TL
YATIRIM FONU HACMİ

Garanti Portföy Yönetimi A.Ş, bireysel ve kurumsal müşterilerinin yatırım fonları yönetimi, bireysel emeklilik fonları yönetimi, özel portföy yönetimi ve alternatif yatırım ürünleri yönetimi konularındaki ihtiyaçlarına etkin çözümler sunuyor.

Müşteri odaklı yaklaşımı, disiplinli risk kontrolü ve nitelikli hizmet anlayışıyla, 1997 yılından bu yana paydaşlarının hedefleriyle tam örtüşen faaliyetler sunan; sürekli değişen ve çeşitlenen yatırımcı taleplerine en güncel yöntemlerle yanıt veren Garanti Portföy, Türkiye'nin en iyi portföy yönetim şirketlerinden biri olmaya devam ediyor. Piyasadaki yüksek volatilite ve düşük faiz ortamı nedeniyle yoğun bir rekabet içinde geçen 2011 yılında Garanti Portföy, profesyonel ve güçlü ekibiyle sürdürülebilir bir performans sergiledi.

2011 yılı Aralık ayı itibarıyla; Garanti Bankası'nın 24 yatırım fonunu, Garanti Yatırım'ın 3 yatırım fonunu, Garanti Emeklilik ve Hayat'ın 15 emeklilik fonunu ve Garanti Yatırım Ortaklığı'nın portföyünü yöneten Garanti Portföy 7,1 milyar TL varlık büyüklüğüne ulaştı.

Yatırım Fonları

Garanti Portföy, proaktif stratejilerinin ve ana dağıtım kanalı olan Garanti Bankası şubeleriyle gerçekleştirilen etkin işbirliğinin sayesinde, yatırım fonlarındaki başarısını sürdürdü.

- Yönetimindeki yatırım fonları yılsonu itibarıyla 4,3 milyar TL.
- %14,5'lik bir pazar payı ile 53 yönetici firma arasında 3. sırada yer alıyor.
- A tipi fonlarda %5,9, B tipi fonlarda %14,8 pazar payına sahip.

Emeklilik Fonları

Uzun vadeli yatırım alışkanlığının artışında önemli bir rol oynayan Emeklilik Fonları, sürdürülebilir büyüme performansına 2011 yılında da devam etti. %19 büyüyen fonlar, pazar payındaki önemini artırdı. Garanti Portföy yönetimindeki emeklilik fonları sektörün üzerindeki performansını 2011'de de sürdürdü ve %28 artışla 2,3 milyar TL'lik bir hacme; %1,12 artışla %16,2'lik pazar payına ulaştı.

Özel Portföy Yönetimi

Garanti Portföy, etkin pazarlama çalışmalarıyla ve müşteri memnuniyetini temel alan yaklaşımıyla, bireysel ve kurumsal özel portföylerin yönetimi alanındaki varlığını güçlendirmeye devam ediyor.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan 2011 yılı Aralık ayı verilerine göre 2011 sonunda 5,3 milyar TL büyüklüğe ulaşan özel portföy yönetimi sektöründe, Garanti Portföy 418 milyon TL büyüklüğe sahip bulunmaktadır.

Alternatif Yatırım Ürünleri

Son yıllarda alternatif yatırım ürünlerine olan talebin artma eğilimi düşük faiz ortamında 2011 yılında da devam etti. 31 Aralık 2011 itibarıyla sektörde 111 adet Getiri Garantili ve Anapara Koruma Amaçlı fon bulunuyor. Garanti Portföy, yönetimindeki 7 adet fon ve 179 milyon TL büyüklükle %5 pazar payına sahip.

Nitelikli yatırımcılara yeni bir alternatif olarak 2009 yılında sunulan İstanbull Serbest Fonu da Garanti Portföy tarafından yönetilmeye devam ediyor.

Düşük faizin egemen olduğu bir yatırım ikliminde, yatırımcılar tasarrufların kısa vadeli finansal varlıklarda değerlendirilmesi alışkanlığını giderek terk ederek, profesyonel desteğe ve tarafsız bilgiye dayanan yatırım olanaklarına yöneliyor. Bu süreçte kurumsal yatırımcıların da kaynaklarını sermaye piyasalarına yönlendirmeleri, piyasaların gelişmesi kadar sürdürülebilir makroekonomik gelişme açısından da büyük önem taşıyor.

Yatırımcı alışkanlıklarının değişmekte olduğu bir ortamda Garanti Portföy, sermaye piyasalarına olan talebin güçleneceği, yeni ürünlere ve alternatif yatırım araçlarına ilginin artacağı yakın gelecekte, ürün yelpazesini genişletmeye, orta ve uzun vadeli fonları tecrübeli ekibiyle değerlendirmeye ve fonların ülke ekonomisine aktarılması alanındaki çalışmalarına devam edecek.

Garanti Portföy, BES'in sağlıklı gelişimini sürdüreceği ve orta vadede Türkiye ekonomisinin gelişiminde önemli bir rol üstleneceği öngörüsüyle, bu alandaki yenilikçi çalışmalarını da sürdürecek.

Garanti Leasing

Standard and Poor's (S&P) ve Fitch Ratings şirketlerinin ikisinden de **rating** notu alan **tek Türk leasing şirketi** olan Garanti Leasing, müşterilerinin gözünde fark yaratan nitelikli hizmetleriyle **sektör ortalamalarının üzerindeki** performansını sürdürüyor.

2011 YILINDA

2.916

adet sözleşmeyle

LİDER

%84 büyüme ile

$860,6 Milyon

İŞLEM HACMİ

2011 Faaliyetleri

Türkiye'de leasing sektörü, tarihindeki en yüksek işlem hacmini 2007 yılında gerçekleştirmiş, global krizin etkisiyle 2008 yılından itibaren küçülmeye başlamıştı. Garanti Leasing açısından 2011 yılı, sektörün rekor seviyelerde işlem hacmi gerçekleştirdiği 2007 yılının ardından en yüksek işlem hacmi gerçekleştirdiği yıl oldu. Başarılı bir yılı geride bırakan Garanti Leasing, nitelikli insan kaynağı, güçlü teknik altyapısı, müşteri çeşitliliği ve bilanço yapısında gerçekleştirdiği müşteri risk dağılımıyla sektörde fark yaratmayı sürdürdü. Garanti Leasing'in, müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını başarıyla karşılamasındaki önemli etkenlerden biri de, değişen piyasa koşullarında esnek ve hızlı hareket etme yeteneği.

Sözleşme sayısında 10 yıldır sektör liderliğini elinde bulunduran Garanti Leasing, 2011 yılında da 2.916 adet leasing sözleşmesi ve sözleşme adedinde %20 pazar payı ile lider konumunu pekiştirdi. 2010 yılına göre sektörün sözleşme adedindeki artışı %44 olarak gerçekleşirken, Garanti Leasing'in aynı dönemdeki sözleşme adedi artışı %46 oldu; sektörün işlem hacmi %54 büyüme kaydederken, Garanti Leasing işlem hacmi sektörün üzerinde %84 büyüdü ve 860,6 milyon ABD Doları'na ulaştı.

Yüksek fonlama yeteneği ve uluslararası piyasalarda borçlanma yelpazesinin çeşitliliğiyle rakiplerinden ayrılan Garanti Leasing 2011 yılında:

- Fitch Ratings tarafından hem yerel para hem de yabancı para birimi cinsinden, kredi derecesi "yatırım yapılabilir" seviye olan BBB – ve not görünümü "Durağan" olarak değerlendirildi. Ulusal kategorideki kredi notu ise AAA (tur) olarak belirlendi.

- S&P tarafından, "Pozitif" görünümlü kredi notuyla, uzun vadeli yabancı para cinsinden BB seviyesinde kredi derecesiyle değerlendirildi.

Garanti Leasing 2011 yılında katıldığı fuarlarda, satıcı firmalarla geliştirdiği, fuarlara özel çözümlerle ve müşterilerinin nakit akışlarına göre değişkenlik gösterebilen esnek ödeme uygulamasıyla, yeni müşteri kazanımını artırdı.

2012 Projeksiyonu

Satıcı firmalarla işbirliğini 2012 yılında da sürdürerek, sektörlere özel yenilikçi ve rekabetçi çözümler sunmaya devam edecek.

Müşteri risk dağılımının daha da yaygın hale getirilmesi için müşteri tabanının genişletilmesi ve böylelikle şirket kârlılığının korunması da 2012 yılı hedefleri arasında yer alıyor.

Garanti Filo

Operasyonel Kiralama hizmeti vermek üzere 2007 yılında kurulan Garanti Filo; hizmet sağlayıcı şirketlerle yaptığı anlaşmalar sonucu sunduğu esnek ve uygun çözümlerle müşteri memnuniyetini üst seviyede tutmayı sürdürüyor.

2011 yılında büyümeye devam eden Garanti Filo 2.300'den fazla yeni aracı portföyüne katarak, toplam 7.500 araçlık filo parkıyla aktif büyüklüğünü 135 milyon ABD Doları'na çıkardı.

Garanti Factoring

"Türkiye'nin **En Beğenilen** Factoring Şirketi" Garanti Factoring, güçlü kadrosu, ürün geliştirme ve ürün danışmanlığı konusundaki **geniş bilgi birikimi** ve operasyonel işlem **hızı** ile, Türkiye'nin yanı sıra **uluslararası** factoring işlemlerinde de adından **başarıyla** söz ettiriyor.

3.506
MÜŞTERİ

33.512
ADET İŞLEM

$3,1 Milyar
İŞ HACMİ

Müşteri odaklı, yenilikçi ve dinamik hizmet anlayışıyla sektördeki öncü konumunu koruyarak 1990 yılından bu yana faaliyetlerini sürdüren Garanti Factoring'in müşteri tabanını ağırlıklı olarak, yaygın bayi veya tedarikçi ağına sahip kuruluşlar, ithalatçı ve ihracatçı kurumsal şirketler ve KOBİ'ler oluşturuyor.

%34,82'lik hissesi İMKB Ulusal Pazar'da işlem gören Garanti Factoring, yurt içi ve yurt dışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilât yönetimi ürünlerini müşterilerine bir arada ve yapılandırılmış biçimde sunuyor.

Yurt çapındaki KOBİ'lerin vadeli satışlarından doğan alacaklarını en hızlı şekilde, uygun koşullarla ve "Garanti"nin üstün hizmet kalitesiyle nakde çevirmelerine olanak tanıyor. Oluşturulan alıcı limitleri sayesinde tedarikçi KOBİ'lere kaliteli alacakları karşılığında rekabetçi faiz oranları ile finansman sağlıyor.

İki büyük uluslararası faktoring zincirine, FCI (Factors Chain International) ve IFG (International Factors Group), üyeliği ile Türkiye'deki rakiplerinden ayrışan Garanti Factoring, uluslararası işlemlerde dünyanın dört bir yanındaki muhabir faktoring şirketlerini etkin şekilde kullanıyor, müşterilerin açık hesap satışlarının daha hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirilmesine olanak tanıyor. Uluslararası ölçekteki bu işbirlikleri sayesinde Garanti Factoring, müşterilerine alıcıları hakkında istihbarat bilgileri sağlıyor ve müşterilerinin dış ticaretini daha güvenli hale getiriyor.

2011 Faaliyetleri

Garanti Factoring 2011 yılını, süreçleri ve organizasyonu yeniden yapılandırdığı yoğun bir yıl olarak geçirdi. Garanti Bankası'nın geniş şube ağının desteğini yanına alarak, müşteriye özel, ihtiyaçlara en uygun çözümleri en kısa sürede sunma hedefiyle faaliyetlerini gerçekleştirdi. Garanti Factoring 2011 yılını, 3.506 müşteri ve 33.512 adet işlemle ve 3,1 milyar ABD Doları iş hacmiyle sonlandırdı.

Dış ticaret hacmi hızla büyüyen Türkiye'de dış ticaretin finansmanına yönelik ihtiyacı da artış gösteriyor. Garanti Factoring, gerek ihracat faktoringi, gerekse uluslararası tedarikçi finansmanı ürünleri ile müşterilerin ihtiyaçlarına hızlı ve verimli çözümler sunuyor.

İthalat faktoring işlemlerinde sektör lideri olan Garanti Factoring, müşterilerine uluslararası tedariklerinde destek vermeye devam ediyor. 2011 yılında 202 milyon ABD Doları'nı aşan ithalat işlemine aracılık eden Garanti Factoring'in ürün ve hizmetleri yurtdışındaki ihracatçı firmalar tarafından da sıklıkla tercih ediliyor.

Ticari Tahsilât Yönetimi, Garanti Factoring'in uzman ekibinin çalışmalarıyla, giderek büyüyen bir hacme ve ürün yelpazesi içinde önemli bir ağırlığa ulaştı. Alıcılarla sürekli temas sağlayan arama ekibi, müşterilere personel giderlerini en aza indirgeme ve düzenli raporlamalarla alıcılarının performansına ilişkin güncel bilgiler sunarak kapsamlı değerlendirmeler yapabilme konusunda destek oluyor. Deneyimli ve uzman Ticari Tahsilât Yönetimi Ekibi, müşterilerin alacaklarının tahsil süresini kısaltıp, finansman maliyetlerini azaltarak müşteri memnuniyetini ve bağlılığını artırıyor.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında sürdürülebilir ve sağlıklı bir şekilde büyüme ivmesini artırmayı hedefleyen Garanti Factoring, Garanti Bankası'nın yurt genelinde yaygın şube ağı ile işbirliğini geliştirerek faaliyet gösterdiği tüm alanlarda sektör lideri olmaya çalışacak.

Bu vizyon doğrultusunda; KOBİ'lerin alacaklarının finansmanına odaklanarak bu segmentteki pazar payını ve ihracatçı firmaların alacaklarının finansmanındaki ağırlığını artıracak. Deneyimli ve uzman Ticari Tahsilat Yönetimi Ekibi ile, tahsilat hizmet verdiği müşteri portföyünü geliştirecek.

Garanti Emeklilik ve Hayat

Faaliyet gösterdiği bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı sektörlerine yön veren Garanti Emeklilik, yaratıcı ürün, hizmet ve kampanyaları ve alternatif dağıtım kanallarındaki üstünlüğü ile başarılı bir yılı daha geride bıraktı.

113 Milyon TL
ile sektörün
EN KÂRLI ŞİRKETİ

74 bin yeni katılımcı ile
EN ÇOK TERCİH EDİLEN EMEKLİLİK ŞİRKETİ

Fon hacminde
1,1 puan artış ile
EN ÇOK PAZAR PAYI KAZANIMI

2011 Faaliyetleri

Garanti Emeklilik, banka sigortacılığındaki tecrübesi, sektördeki ihtiyaçları yakından izleyerek sürekli geliştirdiği teknolojik altyapısı, ürün çeşitliliği ve nitelikli insan kaynağından aldığı güçle, 2011 yılında da sektörün üzerinde rakamlara ulaşarak hızla büyümeye devam etti:

- 2011 yılı net kârı 113 milyon TL olarak gerçekleşen Garanti Emeklilik, sektörün en kârlı şirketi oldu.
- Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı faaliyetlerinden elde ettiği 109 milyon TL'lik teknik kâr rakamı ile sektörde birinci sırada yer aldı.
- Bireysel emeklilikte 74 bin net katılımcı artışıyla ulaştığı %20,4'lük pazar payı, şirketi 2011 yılında bu alanda sektör lideri yaptı.
- 529 bine ulaşan toplam katılımcı sayısıyla %20'lik pazar payına sahip oldu.
- Fon büyüklüğünü 511 milyon TL ile en fazla artıran şirket olarak, yıllık pazar payını %22'ye taşıdı. Fon büyüklüğünde 1,1 puan artışı ile bireysel emeklilik sektöründe bu yıl da en çok pazar payı kazanımı gerçekleştiren şirket oldu.
- Toplam 2,3 milyar TL fon büyüklüğü ile %16,4 pazar payına sahip.
- Hayat sigortalarında 240 milyon TL prim üretimiyle %9,1 pazar payına sahip oldu. Prim üretiminde özellikle Garanti Bankası şubeleri ve alternatif dağıtım kanallarından yapılan risk hayat ve işsizlik üretimleri ön plana çıktı.

Garanti Emeklilik 2011 yılında yeni uygulamalar hayata geçirdi:

- Telemarketing projesi ile alternatif dağıtım kanallarındaki üretim çeşitlendirildi.
- Çağrı merkezi ve satış sonrası hizmetlerle ilgili gerçekleştirilen altyapı çalışmaları sonucunda kapasite artırılarak müşterilere daha hızlı ve daha etkin bir biçimde hizmet verilmeye başlandı.
- Müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik olarak bireysel emeklilik satış süreçleri sadeleştirilerek müşterilere daha hızlı hizmet sunulmaya başlandı.

2012 Projeksiyonu

İşbirliği içinde olduğu kişi ve kurumlara değer katmayı, güçlü performansının sürdürülebilirliğini sağlamayı ve finansal başarılarını devam ettirmeyi hedefleyen Garanti Emeklilik, yenilikçi uygulamalarıyla 2012 yılında da sektörü şekillendirirken, temel hedeflerinden olan pazar payı kazanımına odaklanmayı sürdürecek.

Garanti Ödeme Sistemleri

Bugüne kadar sektöre kazandırdığı çok sayıda “ilk”le alışveriş alışkanlıklarını değiştiren Garanti Ödeme Sistemleri, sayısal başarılarının yanı sıra tüm dünyada örnek alınan ürün ve uygulamalarıyla dikkat çekiyor.

Garanti Bankası’nın iştiraki olarak, nakit paranın yerini alacak sistemler geliştirme vizyonuyla, 1999 yılında kurulan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. (GÖSAŞ), çip bazlı, çok ve ortak markalı kart programları dahil olmak üzere, ticari kart, sanal kart, işyeri pazarlama ve e-ticaret hizmetleri veriyor.

Kredi kartı pazarının en hızlı ve etkin ürün geliştiricisi olan Garanti; ödeme sistemlerinde, müşteri alışkanlıkları ve ihtiyaçlarının detaylı analizinin yanı sıra finansal dinamikler doğrultusunda geliştirdiği ürün ve hizmetleriyle, pazarlama odaklı ekibi ve üstün teknolojik altyapısıyla yıllardır fark yaratan marka olarak öne çıkıyor. Garanti Ödeme Sistemleri, tüm bu özelliklerinden etkin bir şekilde faydalanarak, farklı segmentlerdeki kullanıcıların farklı ihtiyaçlarına yönelik özel ürünler geliştiriyor.

Garanti Ödeme Sistemleri’nin ürün yelpazesinde;

- Her segmentte akıllı alışveriş yapmayı sevenlere, bedavası en bol kredi kartı Bonus Card,
- Sadece kullandığı özellikler için ücret ödemek isteyenlere Flexi Card,
- Market harcamalarında Bonus’un yanında “money” kazandıran, anında kasada indirim ve bedava sürpriz alışveriş imkanı sunan Money Visa Card,
- Alışveriş yaparken birikim hatta yatırım yapmak isteyenlere altın kazandırma özelliği ile bir yatırım aracı da sunan Altın Bonus,
- Yurtdışına sık seyahat eden, yurtdışı ve yurtiçinde eğlence ve restorant harcaması yüksek müşterilere alışveriş ve uçuşlarda mil kazandıran, restorantlarda indirim yapan, seyahat ve concierge danışmanlığı ile hayatı kolaylaştıran Shop&Miles,
- Yurtdışında eğlence harcaması yüksek olan kişilere yüksek standartlarda ve bir dünya markası olarak hizmet veren, restorant ve otel harcamalarında %20’ye varan indirim yapan, MR puanlarıyla seçkin hediyeler kazandıran, seyahat, concierge hizmetleri ve sigortalarıyla uluslararası güven ve konfor yaşatan American Express Centurion Line,
- Dünyanın en prestijli kartı American Express ile Türkiye’nin bedavası en bol kartı Bonus’un bir arada olduğu Bonus American Express,
- Alışverişlerinde nakit yerine kart kullanmak isteyenlere aynı zamanda ön ödemeli seçeneği de bulunan Paracard,
- Gelişmiş ödeme işlevi ve temassız ödeme teknolojisi Trink özellikleri ile M/Chip Advance’ı ulaşımda ilk kullanan ve alışverişlerde kullanılabilen Eskişehir’e özel, ön ödemeli kart olan Esparacard,
- Günlük yaşamlarında bozuk para taşımak

istemeyenler için plastik kartın yanında saat, anahtarlık ve sticker formlarında sunulan Bonus Trink,

- NFC teknolojisi ile alışverişlerini cep telefonuyla temassız olarak banka ya da kredi kartıyla gerçekleştirmek isteyenler için dünyada bir ilk olan Bonuslu Avea,
- Mobil finansal servisler alanında yeni bir dönemin kapılarını açan kullanıcılarına alışveriş yaptıkça bonus, bedava konuşma dakikası kazanma, hatta TL/Dakika yükleme ve diledikleri an diledikleri kişiye cep telefonlarından para transfer etme olanağı sunan ön ödemeli bir kart olan Cep-T Paracard
- Harcarken doğayı korumak isteyenler için Çevreci Bonus,
- Takımlarına destek olmak isteyenler için Fenerbahçe, Galatasaray ve Beşiktaş Bonus,
- Kadın müşterileri için Aynalı Bonus,
- 3 köşeli ve transparan tasarımıyla farklılaşan Şeffaf Bonus,
- Emeklilere özel Emekli Bonus,
- Şirket adına yapılan harcamalarda güvenlik, kolaylık ve ihtiyaçlara uygun çözümler sunan Bonus Business Card, Shop&Miles Business Card, Ortak Kart, Corporate Card, Filo Card, Ekin Card, Corporate Travel Card ve American Express Business Card'dan oluşan ticari kartlar bulunuyor.

İşyerlerine Kolay Vezne, Ödeme Noktası, Kart Başvuru Noktası hizmetleri sunan GÖSAŞ, ayrıca e-ticaret ve "garantialisveris.com" üzerinden e-perakende hizmetleri veriyor. Dial-up POS, ADSL POS, Mobil POS ve Sanal POS gibi farklı ödeme çözümleri de sunuyor. Garanti, aynı zamanda Türkiye'de VISA, MasterCard, American Express, JCB, CUP, Diners ve Discover kartlarını kabul eden tek banka.

2011 Faaliyetleri

Plastik ve toplam kredi kartı adedinde 2011 yılında da 1. sırada yer alan Garanti, yurtiçinde ve yurtdışında en fazla tercih edilen ve ciro geçen kart portföyüyle yüksek seviyede müşteri memnuniyeti sağlamaya devam ediyor. Alışverişlerde en çok kullanılan Paracard ile banka kartlarında da öncülüğünü sürdürüyor.

2012 Projeksiyonu

On yılı aşkın bir süredir ödeme sistemleri alanındaki kurumuyla yüksek kalitede hizmet veren Garanti, 2023 yılına gelindiğinde Türkiye'deki tüm alışverişlerin nakit kullanmadan gerçekleştirilmesini hedefliyor. Bu doğrultuda pazarı genişletmeye, müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun, özel ürünler sunmaya ve kampanyalarıyla fark yaratmaya devam edecek. Toplam cironun ise 138 milyar TL'den 160 milyar TL'ye çıkması öngörülmekte.

138 Milyar TL

TOPLAM CİRO

15 Milyon

kart ile Türkiye'nin

EN BÜYÜK KART PLATFORMU: BONUS CARD

Kredi ve Plastik Kart çeşitleriyle Türkiye'nin EN BÜYÜK ÜRÜN GAMI

Garanti Konut Finansmanı

Uzman kadrosu, zengin **ürün yelpazesi** ve **farklı dağıtım kanallarını** etkin kullanabilmesiyle, sektör **liderliğini** koruyor ve müşteri ihtiyaçlarına **en kısa sürede** cevap veriyor.

"Mortgage Uzmanı Garanti" markasıyla sektörde fark yaratmaya devam eden Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Garanti Mortgage), 2007 yılının Ekim ayında kuruldu ve konut kredisi alanında uzmanlaşmış 76 kişilik ekibiyle çalışmalarını sürdürüyor.

Ürün çeşitliliği, dağıtım kanallarına verdiği önem ve üstün hizmet kalitesiyle öne çıkan Garanti Mortgage, uzman kadrosuyla, konut sahibi olmak isteyen müşterilerine en uygun mortgage seçeneklerini ve ödeme planlarını sunuyor.

"Mortgage denilince akla gelen ilk banka" Garanti, çünkü:

- Türkiye'nin en geniş mortgage ürün yelpazesine sahip,
- Mortgage uzmanlığı sertifika programını tamamlayan uzman portföy yöneticileri tarafından hizmet sunuluyor,
- Farklı ürün seçeneklerini, şubelerin yanı sıra çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık gibi farklı dağıtım kanalları üzerinden sunuyor ve

Sürecin her aşamasında yapılan iyileştirme projeleriyle kredi başvurularının en kısa zamanda sonuçlanmasını ve müşteri memnuniyetini hedefliyor.

2011 Faaliyetleri

Sektör liderliğini 2011 yılında da sürdüren Garanti, müşterilerinin konut sahibi olma hayalini gerçekleştirmeye devam etti. Rekabetin yoğun olduğu bu dönemde, konut kredileri portföyü, %15 büyüyerek 9,7 milyar TL'ye ulaştı. FİNTÜRK Aralık 2011 raporuna göre konut kredisi kullandırımında 9 ilde birinci sırada olan Garanti, 36 ilde de ilk üçte yer aldı.

Garanti Mortgage, 2011 yılında iki yeni konut kredisi ürününü müşterilerine sundu:

- "Evini Değiştirene Mortgage" ile, mevcut bir evi olan ve bu evi satarak daha büyük yeni bir ev almak isteyen müşterilerin, mevcut evin satışını beklemeden yeni evlerini almalarına olanak sağlandı.
- "%100 Mortgage" ile, mevcut evi olan müşterilerin yeni satın alacakları eve ek olarak mevcut konutlarını da teminat göstererek daha yüksek kredilendirme oranı ile ev sahibi olmalarına olanak tanındı.

2011 yılında hizmet kalitesini iyileştirmek amacıyla hayata geçirilen uygulamalardan biri de Öneri-Şikâyet altyapısının devreye alınması oldu. Sistem sayesinde yeni ihtiyaçlar, öneri veya şikayetler şubeler tarafından anında Garanti Mortgage bünyesindeki ilgili birimlere iletilebiliyor.

2011 yılında;

- Nisan 2008'de kurulan ve 13 kişilik uzman ekibiyle günde ortalama 950 kişiye hizmet veren Türkiye'nin ilk mortgage çağrı merkezi 444 EVİM, gelen aramaları ortalama 20 saniyede karşılayarak müşteri ihtiyaçlarına cevap verdi.
- Kredi süreci içerisinde bulunan istasyonlarda süre ölçüm çalışmaları gerçekleştirildi ve süreç boyunca aksayan veya iyileştirilebilecek yönler saptanarak ilgili alanlarda geliştirmeler yapıldı.
- Ekspertiz sürecinde yapılan yönetimsel ve teknolojik iyileştirmeler ile kredi sözleşmesi ve ilgili dökümanların sistemden otomatik üretilmesine yönelik çalışmalar da sürecin daha kısa ve sağlıklı şekilde işlemesini sağladı. Müşterilerin süreç boyunca ihtiyaç duyabilecekleri her adımda gereken desteği bankadan alabilmesi amacıyla, şube ve diğer dağıtım kanallarındaki personele yönelik özel uzmanlık eğitimleri verilmeye devam etti.
- Emlak ofislerine yurt çapında verilen eğitim konferanslarına devam edildi.
- Farklı sektör ve meslek gruplarına yönelik kampanyalara devam edildi. Özellikle Oyak, Polsan, İlksan, Eğitimsen üyelerine ve kamu çalışanlarına yönelik düzenlenen kampanyalarla, ilgili müşteri gruplarının tercihlerine en uygun şartlarla ev sahibi olması sağlandı, bu sayede kredi portföyünün genişletilmesi imkanı elde edildi.
- Yıl içerisinde 120'ye yakın aktif konut projesinde yer alan Garanti, inşaat firmalarıyla kurulan işbirlikleri sayesinde projeden konut sahibi olmak isteyen müşterilerine kredi imkanı sağlamaya devam etti.
- 2009'da Mortgage Uzmanı Garanti desteğiyle hazırlanan REIDIN Emlakendeks, Türkiye'nin en yakından takip edilen emlak endeksi olmayı sürdürdü.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında, kredi başvurusundan kullandırım aşamasına kadar geçen süreyi yapacağı iyileştirmelerle kısaltmayı hedefleyen Garanti Mortgage, fark yaratan ürün ve uygulamalarıyla hizmet kalitesini daha üst seviyelere taşıyarak, sektörün lider konut finansmanı şirketi olmayı sürdürecek.

2012 yılında da müşterilere farklı dağıtım kanallarından ulaşmayı hedefleyen Garanti Mortgage, bu alandaki uzmanlığını süratiyle birleştirerek "Mortgage denilince akla gelen ilk banka" olma imajını güçlendirecek.

SEKTÖRÜN LİDERİ

Mortgage Çağrı Merkezi

arama karşılama süresi

20 saniye

Türkiye'nin en geniş

ürün yelpazesi

25 ürün

Garanti Teknoloji

Türk finans sektöründeki birçok teknolojik İLK'in altında imzası bulunan Garanti Teknoloji (GT), Garanti müşterilerine çok sayıda yeniliğin sunulmasında büyük paya sahip. En son teknolojiyi, ihtiyaçlarına en uygun şekilde kullanmalarını sağlayarak müşterilerine rekabet avantajı sağlayan GT, yaptığı kesintisiz yatırımlarla sektöre liderlik etmeye devam ediyor.

Garanti Teknoloji (GT), bankacılık ve finansal hizmetler başta olmak üzere otomotiv, inşaat, medya ve turizm alanlarında faaliyet gösteren şirketlere teknoloji altyapısı, yazılım geliştirme, internet uygulamaları, entegrasyon, sistem yönetimi, güvenlik yönetimi, proje yönetimi ve ofis uygulamaları hizmetleri sunuyor, bu alanlarda danışmanlık hizmeti veriyor.

Gerçek zamanlı ve kesintisiz sistem kaynağı sağlamaya yönelik teknolojik mimariye, milyonlarca online işlemi gerçekleştirebilen altyapıya ve tüm sistemin 7/24 kusursuz ve güvenli işlerliğini sağlayan operasyonel kontrol sistemine sahip olan GT, tüm fonksiyonlarıyla bir "IT Center" olarak faaliyet gösteriyor.

GT; güçlü iletişim omurgası, altyapı üzerinden video ve veri haberleşmesi, uluslararası standartlardaki tasarım ve mühendislik çalışmalarıyla tüm donanım ve iletişim yazılımlarının yönetimini gerçekleştirirken, Türkiye çapında yaygın lokasyonlarıyla 4 binin üzerinde noktaya saha destek hizmeti veriyor.

ITIL süreç modeline oturtulan ve global standartlar ışığında Tasarla-İşlet-Destekle ilkeleri üzerine kurulan bir kurumsal yönetişimi benimseyen Garanti Teknoloji, teknolojiye yaratıcılık ve kalite katan faaliyetleriyle fark yaratıyor.

İş gereksinimlerine en uygun çözümün yaratılması için, COBIT ve ISO gibi kalite standartları doğrultusunda geliştirilen projelerle, hizmet verdiği kurumlar için değer yaratıyor.

2011 Faaliyetleri

Uygulama Projeleri:

- Bayilerden oto kredisi başvurusu yapılmasına olanak sağlayan One-Stop-Shop uygulaması geliştirildi.
- Geçici teminat mektuplarıyla referans mektuplarının Kamu İhale Kurumu'na elektronik ortamda transferi sağlandı.
- Hazır Limit uygulaması ile gelir modellemesine dayanarak belirlenen kredi limitlerinin müşteriye proaktif olarak sunulması sağlandı.
- KOBİ Kitle Kredi Süreci devreye alındı.
- Teminat olarak alınan müşteri çek ve senetlerinin yoğunlaşması izlenerek daha sağlıklı bir risk takibine olanak sağlandı.
- Garanti Ödeme uygulaması ile ticaret anında vadeli ödemeyi Banka garantisi altına alan, ödeme vadesinde alıcı hesabında para olmaması durumunda nakde dönüşerek ticaretin finansmanını sağlayan yeni bir kredi ürünü oluşturuldu.
- Operasyonel verimliliğin artırılmasına yönelik olarak, vadesiz hesabın, İnternet Şube ve Alo Garanti, ELMA, tek hesaba bağlı fatura ödemesi, Paracard ve kredi kartı opsiyonlarıyla beraber tek başvuruyla açılabildiği Garantili Hesap devreye alındı.
- Artıran Hesap uygulaması ile maddi olanakları kısıtlı olan ya da alışkanlığı olmadığı için birikim yapmakta zorlanan Bireysel Kitle müşterilerinin küçük tutarlarda birikim yapabilmelerine ve acil durumlarda vade bozumu kaygısı taşımadan para çekebilmelerine olanak tanındı.
- Kredi kartının ödeme aracı olarak kullanıldığı, yatırım miktarının ise kart ekstre tutarının müşteri tarafından belirlenen belirli bir miktarı olarak hesaplandığı Harcadıkça Biriktiren ürünü geliştirildi.
- Aile ile çocuk arasındaki harçlık ilişkisini düzenleyerek, velinin hesabından öğrencinin hesabına düzenli olarak harçlık gönderilmesini sağlayan, düzenli ödeme seçeneği ile birlikte ek harçlık gönderilmesi seçeneğini de sunan Harçlık Hesabı ürün yelpazesine eklendi.
- OTASS'da (Otomatik Alım Satım Sistemi) gerçekleştirilen Hazine repolarının Garanti Bankası (GB) sistemine aktarılması ve GB sisteminde gerçekleştirilen menkul kıymet işlemlerinin OTASS'a aktarılması ile OTASS-GB entegrasyonu sağlandı.
- 4+1 kişilik küçük şube modeline yönelik geliştirmeler tamamlandı.
- Yenilenen ihracat modülü devreye alındı.
- Sigorta ürünlerinin şubelerden kolay satışına yönelik Simple Click uygulaması geliştirildi.
- SGK ve vergi ödemeleri ile kamu borçlarının yapılandırılmasına ilişkin yasa çerçevesinde

ödemelerin kredi kartından yapılmasına olanak sağlandı.
- Şube vergi beyanlarının hazırlanması ve ödemelerin yapılması merkezi yapıya kavuşturuldu.
- Komisyon gelirlerinin artırılması hedefi doğrultusunda, yeni fiyatlandırma matrisi ile farklı kriterlere göre masraf ve komisyon tanımı yapılması sağlandı.
- Farklı platformlarda çalışan İnsan Kaynakları (İK) uygulaması, tüm İK süreçlerini tek platformda toplayacak şekilde yeniden geliştirildi.
- Kullanıcıya kişisel finans yönetimi, işlem işaretleme, gelişmiş arama, çevrimiçi yardım ve chat, müşteri temsilcisi ile elektronik posta haberleşmesi gibi gelişmiş self-servis bankacılık deneyimi sunan yeni İnternet şubesi Garanti Direct devreye alındı.
- E-trader için Blackberry ve iPad uygulamaları geliştirildi.
- Emekliler için kolay kullanım sağlayan ATM menüsü devreye alındı.
- Garanti Bankası debit, prepaid ve kredi kartları, Turkcell hatları üzerindeki "Mobil Finansal Servisler" uygulamasına tanımlandı; bu uygulama ile karttan karta ya da karttan cep telefonu numarasına para transferi ve kontör yükleme işlemleri mümkün hale geldi. Kartlı alışveriş ve para transfer işlemlerinden yararlanmak isteyen ama banka müşterisi olmayan kişilerin de hedeflendiği ürünle, Bonus ödül programına dâhil olmanın yanı sıra para yükleme ve alışverişlerde konuşma süresi kazanma olanağı tanındı.
- MCD Telekom firması tarafından kendilerine ait özel cihazlar üzerinden kullanılmakta olan fonksiyonların, Garanti Bankası'na ait POS terminaller aracılığı ile desteklenmesi sağlanarak, yapılacak işlemler üzerinden bankaya komisyon geliri kazandırılması amaçlandı.
- Dünya çapındaki mobil gelişmeler göz önüne alınarak, Garanti Bankası ve Turkcell işbirliği ile kullanıcılara cep telefonları aracılığıyla ödeme ve bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilecekleri Cep-t Cüzdan uygulaması geliştirildi. Kart basım hizmeti dışarıya verilerek, bu alandaki maliyetlerde tasarruf hedeflendi.
- Proactive Attrition projesi ile, kredi kartı müşterileri belirli kriterlere göre skorlanarak bankadan ayrılma risklerinin ölçülmesi ve bunu önlemeye yönelik aksiyonların alınması hedeflendi.

Sistem ve Network Projeleri:
- Ana bilgisayarlarda zNext teknolojisi ile işlem performansı %25 artırıldı.
- Datawarehouse platformlarında 2009'da Oracle Exadata V1'e geçilerek sorgulamalarda 10 kat hızlı yanıt alınması sağlandıktan sonra, 2011'de Exadata V2'ye geçilerek sistem verimliliği artırıldı. Böylece donanım bileşenlerinin yarısı ile 3 kat fazla sıkıştırma (V1'e göre 1/3 database büyüklüğü ve ham veriye oranla toplam 10 kat sıkıştırma) ve yanıt süresinde kısalma sağlandı, yedekleme süresi de yarıya indirildi.
- Sunucular, ağ cihazları ve diğer sistemlere ait admin şifrelerinin merkezi bir elektronik kasada şifreli saklanması ve ihtiyaç duyulduğunda güvenli bir şekilde kasadan alınmasının sağlanması amacıyla merkezi şifre yönetimi devreye alındı.
- Offsite ATM'lerin hatlarının 3G teknolojisi kullanılarak yedeklenmesi sağlandı.
- Canlı yayın portalı Garlive geliştirildi.

2011 yılında sunucularda sanallaştırmaya devam eden Garanti Teknoloji, 60 fiziksel sunucuda barındırılan 1007 sunucu ile 63 binden fazla ağaç dikmeye eşdeğer oranda enerji tasarrufu sağladı.

2012 Projeksiyonu

Garanti Teknoloji 2012 yılında, hizmet sunduğu Garanti Bankası ve iştirakleri ile diğer Doğuş Grubu şirketlerine, geliştirdiği yenilikçi ve yaratıcı ürün, hizmet ve uygulamalar ile kritik önemde bir rekabet üstünlüğü sağlamaya devam edecek. Güncel teknolojiye, kesintisiz işlem yetkinliğine, altyapı güvenliğine, maliyet verimliliğine ve enerji tasarrufuna yaptığı yatırımları kesintisiz bir şekilde sürdürerek sektördeki lider konumunu koruyacak.

2011'de gerçekleştirilen

3.954 adet

BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ PROJESİ

Ana bilgisayarlarda

%25 artan

İŞLEM PERFORMANSI

“Bence tarif sadece bir araçtır, esas olan, onu her seferinde farklılaştıracak olan zeki bir aşçıdır.”
Madame Benoit / Ünlü Fransız mutfağı uzmanı

Sürekli Gelişim ve İnovasyon

Farklılığını korumasında önemli bir etken olan **kapsamlı araştırma ve geliştirme süreçleri** sonucu ortaya çıkan **yenilikçi ürün ve hizmetleri,** Garanti’yi “ilk”ler ile özdeşleştiriyor.

Araştırmalar ve İnovasyon Yönetimi

Sektörde **ilkleri** gerçekleştirme anlayışıyla, müşterilerin ve çalışanların fikirleriyle **zenginleştirilen** yeni ürün ve çözümler, tüketicilerin ihtiyaçlarını **etkin** biçimde karşılayarak **memnuniyetlerini** üst seviyelerde tutmaya devam ediyor.

DİNLENEN

~13.000

MÜŞTERİ

Çalışan Platformlarıyla toplanan

~4.000

FİKİR

~15

PAZARLAMA ARAŞTIRMASI

Garanti Bankası sunduğu yeni ürün ve hizmetlerle, müşterileri için değer yaratan bir kurum olmaya devam ediyor. Müşteri ihtiyaçlarını ve eğilimlerini Türkiye'ye ve dünyaya yön veren trendlerle harmanlayarak yeni ürün ve hizmetler geliştiriyor, yenilikçi çözümleriyle fark yaratıyor.

2011 Faaliyetleri

Müşterilerin sürekli olarak erişebilecekleri, hayatlarını kolaylaştıran finansal çözümler sunma hedefiyle çeşitli çalışmalar ve araştırmalar yapılıyor. Ürün Geliştirme ve İnovasyon Yönetimi birimi 2011 yılında 15 pazarlama araştırması yaparak 13.000'den fazla müşterinin görüşüne başvurdu.

2011 yılı pazarlama araştırmaları üç ana başlıkta toplanıyor:

Marka, İmaj ve Reklam Araştırmaları
- Reklam İzleme Araştırması
- Marka İmajı İzleme Araştırması
- Caz Sponsorluğu Araştırması
- Basketbol Sponsorluğu Araştırması

Müşteri Deneyimi Araştırmaları
- KOBİ Bankacılığı Penetrasyon ve Müşteri Memnuniyeti Araştırması
- Ticari Bankacılık Penetrasyon ve Müşteri Memnuniyeti Araştırması
- İnternet Şubesi Kullanılabilirlik Araştırması

Müşteri İhtiyaçları ve Trend Araştırmaları
- İnternet Bankacılığı Algı Araştırması
- Yeni Girişimciler Araştırması
- Tarım Bankacılığı Araştırması
- Bankasız Tüketiciler Araştırması
- Emekli Bankacılığı Ödül Araştırması

Garanti Bankası'nda yeni ürün ve hizmet üretim aşamaları ile inovasyon süreçlerine müşterilerin de dâhil olmasına büyük önem veriliyor. Bu amaçla çevrimiçi platformlar oluşturulması yönünde çalışılıyor. Müşterilerle yapılan araştırmalarda Garanti Bankası teknolojik, yenilikçi, güler yüzlü çalışanlara sahip olan, müşteri ihtiyaçlarını anlayan ve karşılayan samimi bir banka olarak değerlendiriliyor.

Çalışanlarının da fikirlerine önem veren Garanti, "Önersen" ve "Atölye" platformları aracılığıyla aldığı görüşleri süreçlerini geliştirirken değerlendiriyor. 2007'den beri açık olan çalışan öneri platformu "Önersen" ile 2011 yılında 2.000'den fazla öneri alınırken, 2010 yılından bu yana faaliyet gösteren proje bazlı inovasyon platformu "Atölye" ile de, 4 proje kapsamında çalışanlardan 2.000'e yakın yenilikçi fikir toplandı.

2012 Projeksiyonu

Müşterilerin finansal hayatlarını yönetmelerine ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olan, kişiye özel bankacılığın giderek önem kazanacağı 2012 yılında Garanti, bu alanda müşteriye değer katan çözümler üretmeye devam edecek. Yeni hizmet modellerinin gelişmesinde teknolojik yenilikleri ve değişen tüketici davranışlarını da göz önünde bulunduracak.

Tarım sektörü gibi müşteriye özel çözümlerin gerektiği sektörlerde, uygun çözümlerin geliştirilmesi ve doğrudan ticaretin desteklenmesine yönelik çalışmalara ağırlık verilecek. Bankacılık dışı segmentlerdeki tüketiciler için ürün, hizmet ve iş modeli geliştirmek ise 2012 yılında odaklanılacak alanlardan bir diğeri olacak.

Ürün Geliştirme

Garanti, fırsat olarak gördüğü alanları inovatif yaklaşımla değerlendiriyor, kapsamlı analizler sonucu geliştirilen yenilikçi, esnek ve kolay algılanır ürünleriyle farklılığını koruyor.

2011Yılında

72

YENİ ÜRÜN

Toplam

487 ürünle

ZENGİN ÜRÜN YELPAZESİ

İhtiyaçları detaylı olarak belirleyerek çözüm bulan; ürünlerinin faydalı, anlaşılır ve esnek olmasına önem veren Garanti Bankası, 72'si 2011 yılının yeni ürünleri olmak üzere toplam 487 ürünle müşterilerinin yanında yer almaya devam ediyor.

2011 Faaliyetleri

Mevduat, Birikim ve Yatırım Ürünleri

2011 yılında birikime yönelik ürünlerin artırılması yönünde çalışmalar yapıldı. Bu çalışmalar sonucu;

- Birikim yapmakta zorlanan ve birikim alışkanlığı edinmek isteyen müşterilerin esnek yapıda birikime başlamalarına olanak tanıyan "Artıran Hesap" ürünü ve
- Kredi kartı harcamalarını birikime dönüştürme fırsatı sunan "Harcadıkça Biriktiren" ürünü kullanıma sunuldu.

"Fon Biriktiren" ürünü, birlikte birikimi ve ihtiyaca göre birikimi yönetebilme esnekliği sunan araçları da kapsayacak şekilde yenilendi. "Hedef takip uygulaması" birikim ürünlerine entegre edilerek müşterilerin gözünde birikim kavramının somutlaştırılması hedeflendi.

Ticari Krediler ve Ticaretin Finansmanı

Garanti Bankası'nın öncü olduğu bir alan olan ticaretin finansmanına yönelik olarak, 2011 yılında, işletmeler arası ticarette banka güvencesi sağlayan ve tahsilâtla ilgili kolaylıklar sunan "Garanti Ödeme" geliştirilerek müşterilerin vadeli alımları güvence altına alındı.

Ürün Paketleri

2011 yılında müşteriyle buluşan "Garantili Hesap", temel bankacılık ihtiyaçlarını karşılayan ürünlerin tek bir talimatla ve kolaylıkla açılmasına olanak tanıyor. 2011'in yeni ürünlerinden biri olan "Harçlık Hesap" ise çocuklara başta Paracard ve İnternet Bankacılığı olmak üzere bankacılık ürünleriyle tanışma, ailelere de harçlık ödemelerini otomatik olarak gerçekleştirme fırsatı sunuyor.

Bireysel Krediler

2011 yılında uygulamaya alınan, belgesiz ve ön onaylı "Hazır Kredi" ile müşteriler ihtiyaçları olan finansmana önceden belirlenmiş kredi limitleriyle en hızlı ve kolay şekilde erişebiliyor.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında da müşteri ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik, öncelikli olarak birikim alanındaki çalışmalar, "bireysel birikim" ve "birlikte birikim" konularına odaklanılarak devam edecek. Müşterilerin kendilerine en uygun mevduat ve yatırım ürünlerini seçmelerine yardımcı olacak yönlendirici araçlar çeşitli kanallar vasıtasıyla tanıtılarak ürünlerin kullanım alanlarına ait algı artırılacak.

2012 yılında, ticaretin finansmanını ticaret anında sağlayan ve doğrudan ticareti destekleyen çözümlerin yanı sıra tarım başta olmak üzere çeşitli sektörlerin ihtiyaçları doğrultusunda ürünler geliştirilmesi konusunda faaliyetler devam edecek.

Temel bankacılık işlemlerinin müşteriye özel olarak uyarlanabildiği esnek yapıdaki ürün paketleri 2012 yılında da müşteri ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilerek hayata geçirilecek.

Organizasyon ve Süreç Gelişim

Garanti; stratejileri doğrultusunda yaptığı organizasyonel düzenlemelerle verimliliğini her geçen gün artırırken, müşteri ihtiyacına dönük akıllı iş süreçleriyle müşteri deneyiminde fark yaratan uygulamalarıyla sektördeki öncü konumunu sürdürüyor.

Stratejileri doğrultusunda Garanti, Organizasyon ve Süreç Gelişim Birimi ile ihtiyaçları belirleyerek doğru analizler ve etkin planlama sonucu başarılı projelere imza atıyor.

Tüm çalışmalar ve yaklaşımlar, Garanti Bankası ve müşteriler arasındaki deneyimi destekleyecek şekilde tasarlanıyor; süreçler, yasal düzenlemelere ve teknolojik gelişmelere hızla entegre oluyor.

2011 Faaliyetleri

2011 yılı, tohumları önceki yıllarda atılan projelerin gerçekleştiği ve sahadaki etkilerinin takip edildiği bir yıl oldu.

Geliştirilen esnek roller ve yenilikçi uygulamalarla yeni iş modelleri desteklenerek Banka stratejisinin sahaya yansıtılmasına katkıda bulundu.

2010 yılında ağırlıklı olarak şubelerde yoğunlaşan çalışmalar 2011 yılında Bölge Müdürlükleri ve Genel Müdürlük birimlerinde yürütülen çalışmalarla sürdürüldü.

Organizasyonel yapılar ve iş yapış şekilleri, daha verimli çalışılmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirildi.

İştirak ürünleri de bankacılık ürünü gibi ele alınarak satış süreçlerine entegre edildi. Basitlik ve hız kavramlarıyla şekillendirilen süreçlerle; satış işlemleri kolaylaştırılırken, satışın tüm aşamalarında müşterileri bilgilendirme yoluyla farkındalık yaratıldı ve ürün iptal oranlarını düşürüldü.

KOBİ müşterilerin ihtiyaçlarını minimum bilgi ve belge teminiyle, hızlı ve müşteri profiline uygun stratejilerle karşılayan kredi süreçleri hayata geçirildi. Otomatik ve merkezi süreç yaklaşımıyla Banka içi kaynakların verimli kullanımı sağlanırken, müşteri gözünde fark yaratıldı.

Bireysel müşterilerin ihtiyaçlarını; müşteri gözünde konfor ve kolay erişim değerleri yaratacak şekilde farklı kanallardan karşılayabilecek kredi süreçleri hayata geçirildi. Bu sayede, piyasa payının ve kredi hacminin artırılmasına katkı sağlandı. İhtiyaçlar ve yeni yaklaşımlar doğrultusunda tasarım değişikliği gereken kredi ürünleri için yeni kavram ve konseptler geliştirildi.

Banka içi organizasyonumuzun büyüme ve gelişme hedefleri, müşteri hizmet kalitesi gözetilerek desteklendi.

Müşterinin şube ile iletişiminde önemli bir erişim kaynağı olan telefonun, merkezi ve akıllı yönetimi sağlanarak, hizmet kalitesi ve şube verimliliği üst seviyede tutulmaya devam edildi.

Uygulamaya geçen projeler yerinde gözlemlerle, şube ve müşteri nezdinde ölçümlerle yakından takip edildi.

Müşterilerimize verdiğimiz hizmetin kalitesini müşterilerimiz açısından kritik olan hizmet göstergeleri üzerinden düzenli ve sürekli olarak ölçmeye ve geliştirmeye devam ettik. 2011'de yaptığımız çalışmalar sonucunda;

- Farklı kanallardan kredi kullandırımlarına olanak tanıyan süreç çalışmaları ile otomobil kredilerinde belirli markalarda penetrasyonun %15'ten %33'e çıkarılmasına katkı sağlandı.
- İştirak ürünlerinin Bankacılık ürünlerine paralel hız ve basitlikte satışına olanak veren süreçlerle, sigorta satışlarında %70'e varan artış sağlandı. Satışların müşteri bilgisi dâhilinde gerçekleştirilmesini sağlayan uygulamalar sonucu tüm satışların %35'ini oluşturan ürün iptal oranı %8'e düşürüldü.
- Şubelerimizde Müşteri Odaklılık Endeksi aracılığı ile takip ettiğimiz hizmet kalitemiz ile bağlantılı olarak olumlu gelişim bu sene içerisinde de devam etti, müşterilerimiz açısından kritik olan hizmet kalitesi kriterlerinde son 1 yıl içerisinde %15 oranında iyileşme gerçekleşti.
- Şube telefonlarının yönetiminde %300 verimlilik artışı sağlandı. Artan hizmet kalitesi sonucu %38 oranında azalan müşteri şikâyetleri, müşteri memnuniyetinin yükselmesine katkı sağladı.

2012 Projeksiyonu

2012, önceki yıllarda başlamış çalışmaların yeni temalarla şekillenerek devam ettiği bir yıl olacak.

Değişen ihtiyaçlar doğrultusunda iş modelleri yeniden değerlendirilecek. Verimlilik temelli çalışmalara öncelik verilmeye devam edilecek; satış ekiplerinde verimsizliğe neden olan aktivitelere odaklanılacak. Otomasyon ve altyapı alanında, iş yönetiminde verimliliği artıracak platform yaklaşımları yaygınlaştırılacak.

2012 yılında yeni süreç yaklaşımlarına yönelik olarak;

- KOBİ müşterilerinin tek bir başvurusu ile ihtiyaca uygun birden fazla kredi ürününü almaya olanak veren;
- Bireysel müşterilere yönelik, dijital ortamlarda, şubeye gerek duyulmayacağı müşteriye özel;
- Ticari aktiviteli müşteriler için verimliliğin ve şeffaflığın ön planda olduğu

süreçlerin tasarlanması hedefleniyor.

Gelişen süreçlerle:

SİGORTA SATIŞLARINDA

~ %70 ARTIŞ

Müşteri Şikayetlerinde

%38 AZALIŞ

Şube Telefonlarının Yönetiminde

%300

VERİMLİLİK ARTIŞI

“Gülümseyen bir yüz, yemeğin yarısına bedeldir.”
Letonya atasözü

Sürdürülebilirlik ve Garanti

Tüm paydaşlarına sürekli değer katmak ve yüksek memnuniyet yaratmak hedefiyle yürüttüğü faaliyetlerinin ekonomik olduğu kadar çevresel ve toplumsal etkilerini de gözeten Garanti için **uzun vadeli sürdürülebilirliği sağlamak,** ana sorumluluk alanlarından birini oluşturuyor.

Sürdürülebilirlik ve Garanti

Garanti, sürdürülebilirlik konusunda topluma ve ekosisteme karşı sorumluluğunu aksiyona dönüştürüyor, sürdürülebilirlik kavramını çalışmalarının merkezine alıyor, projeler üretiyor ve bu konudaki çabalara yerel ve uluslararası düzeyde desteğini artırarak sürdürüyor.

Garanti, "gelecek nesillerin kendi ihtiyaçlarını karşılayabilme yeteneklerini tehlikeye sokmaksızın bugünkü neslin ihtiyaçlarının karşılanması" olarak tanımlanan "sürdürülebilirlik" konusuna azami önemi vererek müşterilerine, paydaşlarına, çalışanlarına ve topluma kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde arttırmayı öngörüyor. Aynı zamanda hızla yükselen bir trend olan "yeşil ekonomi" felsefesine uygun olarak çevresel riskleri ve ekolojik kıtlığı azaltırken refahın artırılmasını ve sosyal eşitliğin iyileştirilmesini hedefliyor.

Bu hedefler kapsamda, uzun vadeli değer yaratmak için, ekonomik, çevresel ve sosyal faktörlerin banka faaliyetlerine ve karar mekanizmalarına uyarlanması, bu konudaki risklerin yönetilmesi ve sürdürülebilirlik yaklaşımının benimsenmesi amacıyla 2010 yılında banka bünyesinde bir **"Sürdürülebilirlik Komitesi"** kuruldu. Yönetim Kurulu üyesi başkanlığında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın çevreye olan doğrudan ve finanse ettiği projeler yoluyla yaratılan dolaylı etkilerinin detaylı olarak değerlendirilmesini, bu konulardaki risklerin ölçülmesini, düzenli biçimde izlenmesini ve azaltılması yönünde çalışmalar yapılmasını koordine ediyor.

2011 yılında; öngörülen bu çalışmaların yapılmasından, Banka'nın gerek dolaylı gerekse doğrudan çevresel etkilerinin yönetilmesinden sorumlu olacak ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olarak banka bünyesinde tam zamanlı olarak çalışacak bir **"Sürdürülebilirlik Ekibi"**nin kurulmasına karar verildi. Bundan sonraki süreçte de bu ekibin banka içerisindeki tüm sürdürülebilirlik faaliyetlerini koordine etmesi planlanmakta.

Garanti, çeşitli projelere finansman sağlayarak çevre konusunda ürettiği katma değerin etkinliğini sistematik ve standart iç sistemlerini kullanarak değerlendirmeye başladı. Bu doğrultuda bağımsız çevresel danışmanlık hizmeti alarak etkinliğini geliştirdi. Projeler, **Çevresel Kredi Politikaları ve Çevresel Risk Değerlendirme Modeli/ Sistemi** kapsamında değerlendirilmekte olup, projelerin çevresel riskleri detaylı olarak inceleniyor. Belirli mali sınır üzerinde yer alan ve kapsam dışı olarak nitelendirilmeyen projeler mevzuata uygun olarak sınıflandırılıyor ve bir risk derecelendirme modeli dâhilinde değerlendiriliyor. Değerlendirme sonuçlarına göre belirlenen aksiyonlar alınıyor ve gerekli görülmesi halinde belirlenen riskler için müşterilerden **Çevresel Yönetim Planı** talep ediliyor. Söz konusu sistem sayesinde finanse edilen projelerin çevresel riskleri daha sistematik olarak değerlendiriliyor, ölçülüyor, önlem alınıyor ve takip ediliyor.

Garanti, kendi faaliyetleri kapsamında şube, bina ve ATM'lerimizden kaynaklanan elektrik, su, yakıt, kâğıt kullanımı, çalışanların uçak seyahatleri ve araç kullanım tüketimleri sebebiyle oluşan çevreye olan doğrudan etkilerini ölçmek, değerlendirmek ve belirli hedefler ışığında minimuma indirmek amacıyla bir bağımsız çevresel danışmanlık hizmeti alarak Çevre Yönetim Sistemi ve Çevre Politikası oluşturuyor. Öngörülen çevre yönetim sisteminin tüm şube, bölge ve genel müdürlük birimlerini kapsaması hedefleniyor. Ayrıca politika ve prosedürlerin ISO 14001 sertifikasyonuna uygun bir şekilde hazırlanarak prosedürlerin belirli standartları sağlaması ve böylece sistemlerin etkinliğinin artırılması amaçlanıyor. Uygulanacak sistemler sayesinde Garanti'nin çevresel faaliyetlerini sürekli olarak geliştirmesi ve mevcut çevresel etkilerin ve boyutların banka içinde ve dışında standart olarak yıllık raporlanması hedefleniyor.

Sürdürülebilirlik çalışmalarının önemli bir adımı da karbon saydamlık projesi. (Carbon

Disclosure Project-CDP). Garanti, şirketlerin karbon salınımlarını ve iklim değişikliğiyle ilgili çalışmalarını açıklamaları için oluşturulmuş bu küresel platformun Türkiye ayağına 2009, 2010 ve 2011 yıllarında dahil oldu. Bu çalışmalar kapsamında da Banka CDP 2011 Global 500 Raporu'nda yer aldı. Banka'nın, bundan sonraki hedefi ise CDP'nin genel uygulaması olan karbon salınım miktarının toplam aktiflere oranı üzerinden belirlenen hedefi gerçekleştirmek olacak.

Garanti, sürdürülebilirlik konusunda kamuoyu bilincinin artırılması için, bu konuda kurumları ve çalışanları cesaretlendiren kuruluşlara yapılacak katkının ve bu kuruluşlarla yaratılacak sinerjinin son derece önemli olduğunu gördü ve 2011 yılı Aralık ayı içerisinde UNEP FI'ya (United Nations Environment Programme Finance Iniative)'a yaptığı üyelik başvurusu kabul edildi. Bundan sonraki süreçte bu alanda faaliyet gösteren kuruluşlara ve sivil toplum kuruluşlarına üyeliklerin devam etmesi hedefleniyor.

Tüm bu çabaları detaylı olarak raporlamayı, sürdürülebilirlikle ilgili gelişmeleri ve elde ettiğimiz sonuçları web sitemizde duyurmayı ve 2012 yılı içinde Global Reporting Initiative (GRI) standartlarındaki ilk Sürdürülebilirlik Raporu'muzu yayınlamayı planlıyoruz. Bu şekilde sürdürülebilirlikle ilgili performansımızı ve hedeflerimizi kamuoyuyla daha şeffaf şekilde paylaşabilecek, bunu bir gelişim fırsatı olarak görerek sürdürülebilir kalkınma için ülkemize, çevremize, yaşadığımız dünyaya ve gelecek nesillere katkı sağlamayı hız kesmeden devam ettireceğiz.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti'nin kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturuyor. Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra topluma yönelik çalışmalarını, sürdürülebilirliğin bileşenleri olan sosyal, ekonomik ve çevresel faktörler ekseninde şekillendiriyor. Farklı alanlardaki birikimini toplumun ve gelecek nesillerin hizmetine sunmanın yanı sıra kurduğu yenilikçi kurumlar ve ülkemizin köklü oluşumlarına verdiği desteklerle, kültürel ve sosyal yaşama değer katmaya devam ediyor. Garanti'nin odağında toplumun kültürel ve eğitsel birikimine katkıda bulunmak var. Gelecek stratejisini belirlerken, ülkemizin ve toplumumuzun ihtiyaç alanlarını sürekli izleyen Garanti, gerçek anlamda değer katan ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirmeyi ya da desteklemeyi hedefliyor.

Eğitime Destek

Öğretmen Akademisi Vakfı

Garanti tarafından eğitimde başarının anahtarı konumundaki öğretmenlere yönelik sürdürülebilir projeler geliştirmek amacıyla 2008 yılında kurulan Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV), hayata geçirdiği projelerle bugüne kadar 70 binden fazla öğretmene ulaştı. Öğretmenlerin kişisel ve mesleki gelişimine katkıda bulunmak amacıyla Milli Eğitim Bakanlığı'nın işbirliğiyle yürüttüğü "Öğretmenin Sınırı Yok" projesi kapsamında 68 ilde, bin 781 okulda, 47 bin 312 öğretmene eğitim verdi. Vakıf, "21. Yüzyılın Okulu ve Öğrenme" konferanslarıyla, bugüne kadar il ve ilçeler dahil 20 merkezde 10 binden fazla okul yöneticisi ve eğitimciye seslendi. Eğitim Yöneticisi Geliştirme Programı (EYGEP) kapsamında ise 4 ilde 240 eğitimciye ulaştı.

Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG)

Garanti, 2003 yılından bu yana, gençlerin katılımı ve öncülüğüyle toplumsal barış, dayanışma ve değişimi gerçekleştirme vizyonuyla hareket eden Toplum Gönüllüleri Vakfı'nın ana kurumsal sponsorluğunu 2011 yılında da üstleniyor.

Denizyıldızları Projesi

Denizyıldızları Projesi, 1998 yılından bu yana Garanti'nin çalışanları, müşterileri ve dostlarının bağışlarıyla destekleniyor. Proje kapsamında bir ilköğretim okulu ile 4 meslek ve teknik liseyi barındıran yerleşkede, yılda 2 bin 500 öğrenci eğitim alıyor.

Baba Beni Okula Gönder Projesi

Garanti; Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği (ÇYDD) ve Milliyet gazetesinin hayata geçirdiği, her yıl 100 kız öğrenciye öğrenim bursu verilen Baba Beni Okula Gönder projesine uzun yıllardır desteğini sürdürüyor.

Kültür ve Sanata Destek

2011 yılında Garanti Bankası kültür ve sanata katkısını yeniliklerle sürdürdü:
Banka bünyesinde faaliyet gösteren ve her biri kendi alanında önemli başarılara imza atan kültür kurumları Platform Garanti Güncel Sanat Merkezi, Osmanlı Bankası Müzesi ve Garanti Galeri, özerk bir kurum olarak yeniden yapılandırıldı. Beyoğlu ve Galata olmak üzere, "İki bina - bir program" esasına dayanan yeni kurumun adı SALT oldu. Garanti Bankası, iki tarihi binada toplam 15.000 metrekarelik alanı kültür-sanatın hizmetine sundu.

Ocak 2010'da başlayan restorasyon projesi, Garanti Bankası'nın sahip olduğu 19. yüzyıla ait 2 binanın yeniden işlevlendirilmesini kapsadı. Tarihi eser niteliği taşıyan ve sit alanında yer alan her iki yapı, Ağa Han ödüllü Mimar Han Tümertekin'in yönetiminde, Mimarlar Tasarım tarafından yeniden işlevlendirildi.

SALT

2011 yılı Nisan ayında SALT Beyoğlu, Kasım ayında ise SALT Galata binası faaliyete geçti. Güncel sanattan sosyal tarih ve ekonomi tarihine, mimarlıktan tasarım ve kent yaşamına kadar birçok alanda programlar gerçekleştiren kültür kurumu SALT, görsel ve maddi kültürde kritik konuları değerlendiriyor, deneysel düşünceye ve araştırmaya yönelik

Garanti, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, **topluma yönelik çalışmalarını,** sürdürülebilirliğin bileşenleri olan **sosyal, ekonomik** ve **çevresel** faktörler ekseninde şekillendiriyor.

yenilikçi programlar geliştiriyor. Öğrenmeye ve tartışmaya açık bir ortam sağlamayı amaçlayan SALT, ziyaretçilerini ilgi duymaya, eleştirmeye ve iletişim kurmaya teşvik ediyor.

SALT Galata

Yeniden tasarlanan Osmanlı Bankası Müzesi'ne ev sahipliği yapmayı sürdüren bina; sergi alanları, 219 kişi kapasiteli oditoryum, çok sayıda katılımcıya çalışma olanağı sunan atölyeler, kafe, restoran, ve mağazayı içeriyor. SALT Galata bünyesinde yer alan "SALT Araştırma"; 40.000 başlık altında toplanmış yaklaşık 100.000 basılı yayını içeren kütüphanesi ve dijital ortama aktarılmış 1 milyonu aşkın belgeye erişim sağlayan arşiviyle; öğrenci, akademisyen ve araştırmacılara önemli bir kaynak sunuyor.

SALT Beyoğlu

SALT Beyoğlu, 1.130 m^2'lik programlama alanıyla öncelikle olarak bir sergi mekânı olarak faaliyet gösteriyor. Caddeyle kurumun arayüzünde giriş mekânı Forum yer alıyor. Sergi, etkinlik, sinema, kafe ve mağaza mekânlarına geçişi sağlayan Forum'da ziyaretçiler günlük program bilgilerine de erişebiliyor. Girişin uzantısında bulunan Açık Sinema'da, programlı gösterimlerin yanısıra anlık etkinlikler, performanslar ve konuşmalar gerçekleştiriliyor. SALT Beyoğlu'ndaki Bistro keyifli bir buluşma noktası sunarken, Dükkân ise görsel kültüre dair güncel yayınları bünyesinde bulunduruyor.

Garanti Caz Yeşili

Müzikseverlerin caz müziği ufkunu genişletmeyi amaçlayan Garanti Bankası, Türkiye'de cazın önde gelen sponsorları arasında yer alarak bu alandaki desteğini "Garanti Caz Yeşili" markasıyla sürdürüyor. Garanti, son 14 yıldır, İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı tarafından düzenlenen Uluslararası İstanbul Caz Festivali'nin ana sponsorluğunu üstleniyor.

Garanti, son yıllarda, konserlerin coşkusunu şehrin dört bir köşesine taşımak amacıyla, İstanbul'un farklı semtlerinde sokak performansları ve etkinlikler gerçekleştiriyor. Böylece cazı sokağa çıkarmayı; herkesin duyacağı, dinleyeceği, toplumu kucaklayan bir müzik haline getirmeyi hedefliyor.

Caz müziğinin yaygınlaşması adına konser mekanlarını desteklemeye devam ediyor. Garanti Caz Yeşili mekan serisine, Babylon, Tamirane, İKSV Salon, Romeo & Juliet ve İstanbul Jazz Center'ın yanı sıra, Ghetto, Nublu İstanbul ve Nardis Jazz Club da eklendi. Garanti, 2012 yılında farklı mekanlarda düzenlenen konserlere sponsorluk desteğini sürdürerek, müzikseverleri birbirinden değerli sanatçılarla buluşturmaya devam ederek; "Garanti Caz Yeşili" kapsamında da yenilikler yapmayı sürdürecek.

İstanbul Modern Çağdaş Sanat Müzesi

Garanti Bankası, İstanbul Modern'in eğitim programının sponsorluğunu üstleniyor. Program; sanatı bilen, sanata aktif şekilde katılan, yaratıcı ve sorgulayıcı bireyler yetiştirilmesinde bir rol oynamayı ve sınıf eğitimini desteklemeyi hedefliyor. Bugüne kadar Garanti'nin desteğiyle gerçekleştirilen İstanbul Modern eğitim programlarıyla 300 binin üzerinde çocuk ve genç eğitim aldı.

Mini Bank Çocuk Filmleri Festivali

Garanti, 2004 yılından bu yana Türkiye Sinema ve Audiovisuel Kültür Vakfı (TÜRSAK) ile Türkiye'nin çocuklara yönelik ilk film festivali olan Mini Bank Çocuk Filmleri Festivali'ni düzenliyor. Festival aracılığıyla bugüne kadar yaklaşık 52.000 çocuk, dünyanın seçkin çocuk filmlerini izleme fırsatını buldu. 2009 yılından itibaren İstanbul, Ankara ve İzmir dışına taşınan festival, 2009 yılında Urfa ve Mardin'deki, 2010 yılında Diyarbakır ve Adıyaman'daki, 2011 yılında ise Ordu ve Kars'taki çocuklarla buluştu.

Likya Yolu

Fethiye'den Antalya'ya uzanan 500 kilometrelik uzun mesafe yürüyüş yolu olan Likya Yolu'nda, uluslararası standartlara uygun işaretleme sistemi oluşturulmasına destek veren Garanti, proje

kapsamında 2006 yılında hazırladığı Likya Yolu kılavuz kitabıyla, bölge turizmine katkı sağladı.

Spora Destek

Basketbol

Kendisinin de benimsediği değerler olan takım çalışması, kendini adama, güven ve disiplin değerlerini yansıtan basketbol sporunu uzun yıllardır destekleyen Garanti; 2001 yılından bu yana 12 Dev Adam'ın (A Milli Erkek Basketbol Takımı), 2005 yılından bu yana da Potanın Perileri'nin (A Milli Bayan Basketbol Takımı) ana sponsorluğunu yürütüyor.

Garanti, basketbola desteğinin 10. yılında, "12 Dev Adam" için bir belgesel hazırladı. Mithat Bereket tarafından hazırlanan belgeselde, 12 Dev Adam markasının ortaya çıkışı, markanın ve Türk basketbolunun 10 yıl içinde gösterdiği gelişim, yapılan reklam kampanyaları ve Athena'nın bir marş haline gelen şarkısı; Basketbol Federasyonu, Milli Takım oyuncuları ve Garanti Bankası'nın gözünden anlatıldı.

12 Dev Adam Basketbol Okulları Projesi

12 Dev Adam Basketbol Okulları (12 DABO) 2002 yılında Garanti'nin desteğiyle, Türkiye Basketbol Federasyonu tarafından düzenlenmeye başladı. Türkiye'deki 65 merkezde ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde organize edilen basketbol okullarında, yaz ve kış döneminde olmak üzere yılda yaklaşık 2.500 öğrenci basketbol eğitimi görüyor. 2002'den bu yana toplamda 40.000'e yakın öğrenciye ulaşılan 12 DABO'da, yaklaşık 150.000 kişilik bir basketbol ailesi yaratıldı. Basketbol sevgisini tüm Türkiye'ye yaymak, bilinçli bir basketbol ailesi oluşturmak, geleceğin sporcu, hakem ve yöneticilerini yetiştirmek amacıyla hayata geçirilen 12 DABO projesinde, öğrenciler çeşitli sosyal ve kültürel faaliyetlere de katılıyor.

Binicilik

Garanti Masters Özel Bankacılık, 2005 yılından bu yana, çeşitli binicilik yarışma ve etkinliklerinin sponsorluğunu üstleniyor. Ayrıca, 2008 yılından bu yana, Türkiye Binicilik Federasyonu'nun resmi sponsorluğunu yürüterek, binicilik sporuna sağladığı desteğin kapsamını her yıl daha da genişletiyor.

Futbol

Garanti, futbolun gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla 2008 yılından beri A Milli Erkek Futbol Takımı'na ana sponsor olarak destek veriyor. Ayrıca, Türkiye Futbol Federasyonu tarafından 2006 yılından bu yana organize edilen Garanti Plaj Futbolu Ligi'nin ana sponsorluğunu da yürütüyor.

Sürdürülebilir Bir Çevre İçin Doğaya Destek

WWF-Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı)

Garanti Bankası, 1992 yılından bu yana Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nın (WWF-Türkiye) ana sponsorluğunu yürütüyor, doğal kaynakların korunmasına ve halkın çevreye ilişkin konularda bilinçlenmesine destek veriyor. Garanti ve WWF-Türkiye'nin birlikte yürüttüğü pek çok projeden birisi olan ve 2007 yılında kullanıma sunulan Çevreci Bonus Card, kart sahiplerine, kazandıkları bonusun bir kısmıyla WWF-Türkiye'nin doğayı koruma çalışmalarına katkıda bulunma olanağı veriyor. 2009 yılında tasarladığı "Çevreci KOBİ" paketiyle Garanti, işletmelerin yaşanabilir bir çevrede ve sürdürülebilir kaynaklarla faaliyet göstermelerine destek oluyor.

Müşteriler için Değer Yaratan Projeler

KOBİLGİ Toplantıları

Garanti, KOBİLGİ Toplantıları adını verdiği yeni toplantılar dizisiyle; işletmelere, iş yapış şekillerinde değişime yol açacak yeni uygulamalar, mevzuat/kanun değişiklikleri ve bu değişikliklerin getireceği yeni süreçlerle ilgili "teknik" bilgiler vermeyi hedefliyor. KOBİLGİ Toplantıları, uzmanlar tarafından örnekler ve uygulamalı anlatımlarla zenginleştirilmiş bir "seminer" olarak gerçekleştiriliyor. Yeni mevzuatın yanı sıra pazarlama ve satış gibi konulardaki gelişmelerin de teknik ayrıntılarla anlatıldığı bu eğitim seanslarına ilk yılında İstanbul, Bursa ve Ankara'da toplam 600 kişi katıldı.

Garanti Anadolu Sohbetleri (GAS)

2012 yılında 10. yılını kutlayacağı Garanti Anadolu Sohbetleri ile Garanti, Türkiye'nin çeşitli illerindeki KOBİ'leri ve yerel yönetim temsilcilerini bir araya getiriyor. Konularında uzman profesyonellerin, değişmekte olan ekonomi ve piyasa koşullarını tartışarak bölgesel ve uluslararası fırsatları değerlendirmelerini, potansiyel iş alanlarını keşfetmelerini, KOBİ'lerin ve yerel yöneticilerin kendi bölgeleri için birlikte çözüm bulmalarını kolaylaştıran toplantılar aracılığıyla bugüne kadar 56 ilde 25 bin KOBİ ile bir araya gelindi.

Kadın Girişimci Destekleri

Kadın girişimcilere yönelik hizmetler sunmaya başlayan ilk özel banka olan Garanti, girişimci kadınlara desteğini sürdürüyor. 2011 yılında; Ekonomist dergisinin işbirliğiyle Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması'nın beşincisini gerçekleştirdi. Ayrıca, KAGİDER ile bugüne kadar 15 ilde Kadın Girişimci Buluşmaları düzenleyerek 2.500'e yakın kadına ulaştı.

2012 Projeksiyonu

2012 yılında mevcut projelere devam ederken, bu projelere çalışanlarımızı daha fazla dahil etmeyi amaçlıyor ve sosyal sorumluluğu ve sürdürülebilirlik çerçevesinde tüm faaliyetlerimizi bankamızın tüm kademelerinde içselleştirmek üzere çalışmalar yapmayı hedefliyoruz. Garanti bünyesinde oluşturulan özerk kurumlar SALT ve ÖRAV'ın yanı sıra mevcut ve yeni toplumsal paylaşım projelerine destek sürdürülecek. Garanti, 2012 yılında Uluslararası İstanbul Caz Festivali ana sponsorluğunun 15. yılını kutlayacak.

Garanti, Anadolu Sohbetleri'nin 10. yılının kutlanacağı 2012'de, KOBİ'lerle birlikte olmaya ve bölgesel sorunlara çözüm bulmaya devam edecek. Bir sosyal sorumluluk projesi olarak ele alınan Kadın Girişimci Buluşmaları'nın 4. yılında kadınların ihtiyacı olan eğitim konusunda destek vermeye devam edecek.

“İş, iyi bir yemeği yemekle bitmez. Yemek üzerine sohbet etmek de gerekir. Bu sohbeti gerçekleştireceğiniz kişi, o yemekten anlayan biri olmalıdır.”
Kurt Vonnegut / Yazar-Çağdaş Amerikan yazarlarının başında geliyor.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim anlayışını ve paydaşlarıyla olan iletişimini kurumsal yönetim alanındaki **en başarılı uygulamalar** ışığında şekillendiren Garanti bugün dünya çapında adından başarıyla söz ettiren **güçlü ve saygın bir marka**.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Son beş yıldır ortalama %25 seviyesinde gerçekleştirdiği özsermaye kârlılık oranıyla **sürdürülebilirliğe odaklılığını** kanıtlayan Garanti Bankası, 2011 yılında sergilediği güçlü performansıyla bu duruşunu bir kez daha pekiştirdi. Garanti Bankası'nın 2011 yılında konsolide net kârı **3 milyar 345 milyon 806 bin TL**'ye ulaştı ve özsermaye kârlılık oranını %20 seviyesinde gerçekleşti.

Garanti Bankası bugün birçok alanda **lider** konumda bulunuyor. Müşteri odaklı yaklaşımı; **918 şube, 3.250'nin üzerinde ATM**, Türkiye'nin en büyük finansal Çağrı Merkezi, üstün teknolojik altyapıya sahip mobil ve internet şubelerinden oluşan güçlü dağıtım ağıyla, yaklaşık **11 milyon müşteriye** hizmet sunuyor. **15 milyonun** üzerinde **banka ve kredi kartı, 460 bin POS** terminali ile dev bir ödeme sistemi altyapısına sahip olan Garanti, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle Türkiye'nin en geniş üye iş yeri ağını yönetiyor.

Hizmetlerini daha çok kişiye taşımak için 2011 yılında 68 yeni şube açan Garanti, ekonomiye **kesintisiz desteğini** sürdürerek ekonominin itici gücü olmaya devam etti. Garanti'nin **toplam aktifleri** 2011 yılında önceki yıla göre **%20** artarak **163 milyar 475 milyon 323 bin TL** seviyesine, **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla ekonomiye sağladığı destek **112 milyar 971 milyon 518 bin TL**'ye ulaştı. 2011 yılında nakdi kredilerini **%30** büyüten Garanti, kredilerin toplam aktifler içindeki payını 410 baz puan artırarak %54,5'e çıkardı. **Disiplinli büyümeyi** hedefleyen Garanti, fiyat rekabetine dayalı pazar payını artırma uğraşı içinde yer almadı ve bu doğrultuda, artan marj baskısını **etkin ve dengeli** bir şekilde yönetebilmek için büyümede seçici davrandı. **Kredi kartları da dahil tüketici kredilerinde sektörde liderliğini sürdüren** Garanti, **Türkiye'nin en çok konut kredisi veren bankası** olma özelliğini korudu. İhtiyaç kredilerindeki %44'lük büyüme oranıyla da bu üründeki pazar payını 40 baz puan artırarak sektördeki konumunu güçlendirdi.

Garanti, 2011 yılında da yüksek **aktif kalitesini** korudu. Tahsilatlar önceki yıla göre normal trendine dönerken hala güçlü seviyelerde gerçekleşti. Takibe düşen kredi miktarı* sektörde %3 artarken Garanti'de %9 azaldı ve bankanın tahsilatlardaki başarısının göstergesi olmayı sürdürdü. Garanti'nin 2010 yılındaki **takipteki alacaklar oranı** %3,1 seviyesinden 2011 yılında **%2,1** seviyesine geriledi.

Garanti, **çeşitlendirilmiş** ve **sağlam fonlama yapısıyla** öne çıkıyor. 2011 yılında müşteri **mevduatını** önceki yıla göre **%18** büyüten Garanti, müşteri tabanını hızla genişletmeye devam etti. Etkin tabana yayılma stratetejisiyle güçlendirdiği başarılı iş modelinin doğal bir sonucu olarak, vadesiz mevduatını yüksek seviyede tutmayı başardı. 2011 yılı sonunda, **vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %22** seviyesine yükseldi. Garanti, 2011 yılında ihraç ettiği 500 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sabit faizli tahviller ile Türkiye'de **en uzun vadeli Eurobond** ihracını gerçekleştiren **ilk özel kuruluş** oldu. Garanti'nin ihraç ettiği 300 milyon ABD Doları tutarındaki 5 yıl vadeli değişken faizli tahviller ise, **Orta ve Doğu Avrupa'da** ABD Doları bazında 2011 yılında ihraç edilen **ilk ve tek değişken faizli Eurobond** oldu. Garanti, ayrıca **TL banka bonosu** ihraçları ile de fonlama yapısını destekledi, yarattığı 2,5 milyar TL tutarındaki bonolar ile TL kaynaklarının maliyetini ve vadesini **etkin bir şekilde yönetti.**

2011 yılında Garanti, Eureko Sigorta'daki satış opsiyonunu kullanarak %20'lik hissesini Eureko B.V.'ye sattı. Ayrıca, Mastercard ve Visa hisse satışlarını gerçekleştirdi. Satışlar sonucunda elde ettiği toplam 246 milyon TL kaynak ile sürdürülebilir gerçek bankacılık odağını pekiştirdi.

Garanti, 2011 yılında, yüksek iç kaynaklar yaratma özelliği ile güçlenen sermaye yapısını korudu. Garanti'nin 2011 yıl sonu itibarıyla **konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,8** olarak gerçekleşti, **serbest fonlama** önceki yıla göre **%18,5** büyüdü ve Banka, 2011 sonu itibarıyla getirili aktiflerinin yaklaşık 1/5'ini serbest kaynaklarla fonladı.

Garanti, devam eden global belirsizlikler, yasal düzenlemelerin getirdiği baskı ve düşük faiz oranlarına rağmen, **dinamik bilanço yönetimi** ile 2011 yılını da başarıyla tamamladı. **Müşteri odaklı gerçek bankacılık stratejisiyle** yıkıcı rekabetten uzak durarak büyümeyi sürdürdü. Bir çok alanda pazar payı kazanmasına rağmen, gerek kredi gerekse mevduat ürünlerini en sağlıklı şekilde fiyatlamaya özen göstererek marjlarını başarıyla yönetti ve benzer ölçekteki bankalar arasında kredi-mevduat makas daralmasını 2011 yılında en az yaşayan banka oldu. **Sürekli gelişime inanan** ve öngörülü yönetimi ile sektöre öncülük eden Garanti, şube ağını genişletirken **verimlilik** artışına dönük aldığı aksiyonlarla operasyonel maliyetlerdeki artışın enflasyonun çok daha altında kalmasını sağladı, zorlu koşullara rağmen 2011 yılında **Türkiye'nin en yüksek kar açıklayan bankası** oldu.

Garanti, 2011 yılında da kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetlerini sürdürdü. Faaliyetlerinin odağında, kültür-sanata olan yatırımı ve sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaları yer aldı. Kültür-sanat alanındaki uzun yıllara dayanan desteğini, bu yıl SALT Beyoğlu ve SALT Galata'nın açılmasıyla, farklı bir boyuta taşıdı. Garanti, Türkiye'nin kültür ve düşünce yaşamına uzun yıllar hizmet verebilecek bir kurum yaratmak amacıyla, son 10 yılda kendi alanlarında önemli başarılara imza atan 3 kültür kurumunu, SALT çatısı altında birleştirdi. Daha yaşanabilir ve gelecek nesillerin ihtiyacını karşılayabilecek bir dünya için, sürdürülebilirliğe yatırım yapmanın en önemli sorumluluklarından biri olduğunu bilinciyle Garanti, 2011 yılında da son 2 yıldır olduğu gibi karbon ayak izini açıkladı ve Karbon Saydamlık Projesi'nin (Carbon Disclosure Project) küresel raporlama sistemi CDP 2011 Global 500 Raporu'na girmeye hak kazandı.

Garanti; **fark yaratma yetkinliğine sahip dinamik insan kaynağı, en gelişkin teknolojik altyapısı, müşteri odaklı yenilikçi ürün ve hizmetleri, en iyi müşteri ilişkileri yönetimi çözümleriyle** yarattığı **sinerji** sonucu ortaya koyduğu eşsiz uygulamalarıyla, her yıl olduğu gibi 2011 yılında da ulusal ve uluslararası birçok kurum tarafından ödüle layık görüldü.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

Not: Metinde BDDK Konsolide Finansalları baz alınmıştır
**2008, 2009, 2010 ve 2011 yıllarına ait takipteki kredi satışlarına göre düzeltilmiştir.*

Yönetim Kurulu ve Denetçiler

Ferit Faik Şahenk
Yönetim Kurulu Başkanı
Ferit F. Şahenk Doğuş Grubu ve T. Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanıdır. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Kuruculuğu ve Başkan Yardımcılığı, Doğuş Holding CEO'luğu ve Doğuş Otomotiv A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Şahenk, Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) İcra Kurulu üyesidir. DEİK bünyesinde faaliyet gösteren Türk-Amerikan İş Konseyi (TAİK) Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Halen Türk-Alman İş Konseyi Başkanı ve Türk-Birleşik Arap Emirlikleri İş Konseyi Başkan Yardımcısıdır. Uluslararası ölçekte faaliyet gösteren Dünya Ekonomik Forumu ve Medeniyetler İttifakı İnisiyatifi içerisinde aktif bir üye olarak yer almaktadır. Ayrıca Massachusetts Institute of Technology (MIT) Sloan School of Management Avrupa, Ortadoğu, Güney Asya ve Afrika Bölgesel Yürütme Kurulu üyesidir ve Endeavor Etkin Girişimci Destekleme Derneği Yönetim Kurulu üyesidir. Boston College, Pazarlama ve İnsan Kaynakları Bölümü ve Harvard Business School "Owner/President" Yönetici Programı mezunudur.

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yaptı. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlendi. 1997 yılından bu yana Doğuş Holding'in ve Garanti'nin çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı olarak görev yapan Sözen'in Yeminli Mali Müşavir unvanı bulunuyor.

Dr. Ahmet Kamil Esirtgen
Yönetim Kurulu Üyesi
İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Stanford Business School (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi (doktora programı) mezunu olan Ahmet Kamil Esirtgen, akademik kariyerinden sonra, 1975 yılından itibaren, çeşitli özel sektör kuruluşlarında çalıştı. 1987 yılında Doğuş Grubu'na katıldı ve Finansman Grup Başkanlığı görevini üstlendi. Esirtgen, Garanti'nin bazı iştirakleriyle diğer bazı özel sektör kuruluşlarında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor.

Ergun Özen
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
New York State University Ekonomi Bölümü ve Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı mezunu olan Ergun Özen, 1992 yılında Garanti'ye katıldı. 1 Nisan 2000 tarihinden bu yana Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Özen, GarantiBank Moscow, GarantiBank International NV, Türkiye Bankalar Birliği, Türk Sanayicileri ve İş Adamları Derneği (TÜSİAD) ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyesidir. Ergun Özen, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş. ile Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapıyor.

Dr. M. Cüneyt Sezgin
Yönetim Kurulu Üyesi
Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü, Western Michigan University İş İdaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi (doktora programı) mezunu olan M. Cüneyt Sezgin, çeşitli özel sektör bankalarında yöneticilik yaptı. Global Association of Risk Professionals Ülke Direktörü olan Sezgin, Garanti Bank SA, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., T. Garanti Bankası A.Ş., Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve WWF-Türkiye Doğal Hayatı Koruma Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliklerini sürdürüyor.

Carlos Torres
Yönetim Kurulu Üyesi
Carlos Torres Massachusetts Institute of Technology (MIT) Elektrik Mühendisliği ve MIT Sloan İşletme Fakültesi İşletme Bölümü lisans ve yüksek lisans mezunudur. MBA derecesini de MIT'den aldıktan sonra İspanya'da Universidad Nacional de Educación a Distancia'den (UNED) hukuk derecesini aldı. Çeşitli özel sektör kurumlarında çalıştı. Halen BBVA'nın Strateji ve Kurumsal Gelişim Bölümleri Yöneticisi ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor.

Manuel Castro Aladro
Yönetim Kurulu Üyesi
Universidad Pontificia Comillas'den (ICADE) Ekonomi ve İşletme Bölümü mezunu olan Manuel Castro Aladro, MBA derecesini University of Chicago İşletme Fakültesi'nden aldı. Çeşitli özel firma ve bankalarda yöneticilik görevleri yürüttükten sonra, 1992 yılında BBVA'de göreve başladı. Halen BBVA'nın Riskten sorumlu Başkan Yardımcısı (CRO) ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor.

Cano Fernández
Yönetim Kurulu Üyesi
Oveido Üniversitesi Ekonomi ve İşletme Bölümü mezunu olan Angel Cano Fernandez, Argentaria bünyesine 1991 yılında mali işlerin geliştirilmesinden sorumlu Kontrolör Yardımcısı olarak katıldı. 1998 yılında Kontrolör ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atandıktan sonra 2001 ile 2003 yılları arasında, BBVA'in Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Ardından 2005 yılında BBVA'nın teknoloji liderliği görevini üstlenerek İnsan Kaynakları ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Başkanlıklarını yürüten Fernandez, 2006 yılından bu yana BBVA Grubu'nun Global Transformasyonundan sorumludur. Cano Fernandez 2009 yılından bu yana BBVA'nın Başkanı ve Operasyonlardan sorumlu Başkan Yardımcısı (COO) olarak görev yapıyor.

Manuel Galatas Sanchez-Harguindey
Yönetim Kurulu Üyesi
Manuel Galatas Sanchez-Harguindey Georgetown Üniversitesi İşletme ve Uluslararası Finans Bölümü mezunudur. Çeşitli özel firmalarda yöneticilik görevleri yürüttükten sonra, 1994 yılında Argentaria'da (bugün artık BBVA) göreve başladı. Garanti ile ortaklık öncesi BBVA Hong Kong'da BBVA'nın Asya/Pasifik'teki tüm Şube ve Temsilciliklerinden sorumlu Genel Müdür olarak görev yaptı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği ve Denetim Komitesi üyeliğinin yanı sıra, T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük binasında yer alan BBVA Türkiye Temsilcilik Ofisinin Genel Müdürü olarak görev yapıyor.

Murat İnan / Denetçi
İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu olan Murat İnan, Maliye Bakanlığı'nda ve özel sektörde çeşitli görevlerde çalıştı. İnan, 1998 yılında Doğuş Grubu'na katıldı.

Altan Reha Göksu / Denetçi
İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Altan Reha Göksu, avukat olarak çalıştıktan sonra 1972'de Doğuş Grubu'na katıldı. Göksu, Doğuş-GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Hukuk Müşaviri olarak görev yapıyor.

Soldan Sağa: Gökhan Erün, Hüsnü Erel, Ergun Özen, Ebru Dildar Edin, Uruz Ersözoğlu, Aydın Şenel, Adnan Memiş, Tolga Egemen

Üst Yönetim

Ergun Özen - Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Özgeçmiş bilgileri için lütfen sayfa 103'e bakınız.

Ebru Dildar Edin - Genel Müdür Yardımcısı - Proje ve Satınalım Finansmanı
Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, çeşitli özel sektör bankalarında çalıştıktan sonra 1997'de Garanti Bankası Kurumsal Bankacılık Birimi'ne katıldı. 1999'da Garanti Bankası Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalışan, 2006'da Proje ve Satınalım Finansmanı Koordinatörlüğüne getirilen Edin, 2009'da bugünkü görevine atandı.

Tolga Egemen[1] - Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık
Orta Doğu Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü mezunu olan Tolga Egemen, bankacılığa 1992 yılında başladı. 1996 yılında Garanti'ye Nakit Yönetimi Birim Müdürü olarak katıldı. 2000 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. 2004 yılından bu yana Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar, Yurtdışı Şube ve Temsilcilikler ve Nakit Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapıyor. Egemen, aynı zamanda Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Hüsnü Erel - Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji / Operasyon Hizmetleri ve Merkezi Pazarlama
İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü mezunu olan Hüsnü Erel, çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak görev yaptı. 1994 yılında Garanti Teknoloji'ye Genel Müdür olarak katıldı. 1997 yılında bugünkü görevine atanan Erel, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Uruz Ersözoğlu - Genel Müdür Yardımcısı - Hazine
Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü mezunu olan Uruz Ersözoğlu, çeşitli özel sektör bankalarında ve yabancı bankaların İstanbul ofislerinde üst düzey pozisyonlarda çalıştıktan sonra 2003 yılında Garanti'ye Hazine Pazarlama, Trading ve Aktif-Pasif Yönetiminden Sorumlu Grup Başkanı olarak katıldı. 2006'da bugünkü görevine atanan Ersözoğlu, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

Gökhan Erün - Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları / Yatırım Bankacılığı
İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Gökhan Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğünde göreve başladı. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. Eylül 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden sonra Ağustos 2005'te bugünkü görevine atandı. Erün, Eureko Sigorta A.Ş. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş., Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.'de ise Yönetim Kurulu Üyesidir. Ayrıca Erün, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanıdır.

Adnan Memiş - Genel Müdür Yardımcısı - Destek Hizmetleri
İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi lisans ve İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadı Enstitüsü yüksek lisans mezunu olan Adnan Memiş, 1978 yılında Garanti'ye Teftiş Kurulu Başkanlığı Müfettiş Yardımcısı olarak katıldı. Krediler Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 1991 yılında bugünkü görevine atandı. Türkiye Bankalar Birliği Finansal Yeniden Yapılandırma Çalışma Grubu Başkanı, Darüşşafaka Cemiyeti Yönetim Kurulu Üyesi ve T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olan Memiş, ayrıca Denizyıldızları Proje Grubu Liderliğini sürdürüyor.

Aydın Şenel - Genel Müdür Yardımcısı - Genel Muhasebe
Marmara Üniversitesi Ticari Bilimler Fakültesi mezunu olan Aydın Şenel, 1981-1984 yılları arasında Garanti'de Müfettiş, İnsan Kaynakları Grup Müdürü, Kredi Kartları Müdürü, Mali Analiz Koordinasyon Müdürü ve Mali İzleme Müdürü olarak görev yaptı. 1999'da Genel Muhasebe Müdürü görevinde bulundu. Şenel, 2006 yılında bugünkü görevine atandı. Şenel, ayrıca T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini sürdürmektedir.

[1] 29.02.2012 tarihi itibarıyla bankamızdan ayrılmıştır.

Soldan Sağa: Av. Aydın Düren, Nafiz Karadere, Ali Temel, Mehmet Sezgin, Murat Mergin, Zekeriya Öztürk, Ali Fuat Erbil, Turgay Gönensin

Üst Yönetim

Av. Aydın Düren - Genel Müdür Yardımcısı – Hukuk Hizmetleri
İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi ve American University, Washington College of Law uluslararası hukuk alanında yüksek lisans mezunu olan Aydın Düren, çeşitli ulusal ve uluslararası özel sektör hukuk bürolarında yönetici ve yönetici ortak olarak 18 yıl görev yaptı. Düren, 2009 yılı başında Garanti'ye hukuk hizmetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. Düren aynı zamanda Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu üyesidir.

Ali Fuat Erbil[2] - Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Kanalları
Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi (MBA), İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programı mezunu olan Ali Fuat Erbil, çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştı. 1997 yılında Garanti'ye Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katılan Erbil, 1999 yılında Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Bugünkü görevinde konut finansmanı ve özel bankacılıktan da sorumlu olan Erbil, aynı zamanda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. ve T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesidir.

Turgay Gönensin - Genel Müdür Yardımcısı - Ticari Bankacılık
Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Turgay Gönensin, 1987'de çalışmaya başladığı Garanti'nin çeşitli bölümlerinde görev aldı. 1997-2000 yıllarında GarantiBank International N.V.'de ve 2000-2001 yıllarında Osmanlı Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 2002 yılında bugünkü görevine atanan Gönensin, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Teknoloji, GarantiBank International N.V. ve Garanti Bank SA'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

Nafiz Karadere - Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ Bankacılığı / Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu olan Nafiz Karadere, çeşitli özel sektör bankalarında üst düzey yönetici olarak çalıştı. 1999 yılında bugünkü görevine atanan Karadere, Garanti Bank SA, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve WWF-Doğal Hayatı Koruma Derneği Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısıdır.

Murat Mergin - Stratejik Planlama Başkanı
City University of New York Ekonomi ve Finans Bölümleri mezunu olan Murat Mergin, çeşitli özel sektör bankalarında yöneticilik görevlerinde bulundu. 1994 yılında Garanti'ye katılan Mergin, 2002 yılında bugünkü görevine getirildi.

Zekeriya Öztürk - Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası İş Geliştirme
İstanbul Teknik Üniversitesi Gemi İnşaat Mühendisliği Bölümü lisans ve Makina Fakültesi Robotik yüksek lisans, Edinburgh Üniversitesi İşletme Bölümü (MBA) mezunu olan Öztürk, çeşitli ulusal ve uluslararası özel sektör yatırım bankalarında üst düzey yönetici olarak görev yaptı. 2006 yılında Garanti'ye katılan Öztürk, Garanti Bank SA, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

Mehmet Sezgin - Garanti Ödeme Sistemleri AŞ - Genel Müdür
Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü ve University of Massachusetts İş İdaresi (MBA) mezunu. Çeşitli özel sektör bankaları ve MasterCard Europe'da çalıştı. 1999 yılından bu yana Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Mastercard Avrupa ve Bankalararası Kart Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyesidir.

Ali Temel - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, 1990-1997 yılları arasında Interbank A.Ş.'de çeşitli görevlerde çalıştı. 1997 yılında Garanti'ye Nakit Yönetimi Birim Müdürü olarak katıldı, daha sonra Ticari Bankacılık Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 1999 yılında bugünkü görevine atanan Temel, Garanti Leasing A.Ş. ve Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

[2] 08.03.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ali Fuat Erbil, üst yönetimdeki çalışmalarına Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar, Yurtdışı Şube ve Temsilcilikler, Nakit Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Not: 08.03.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Didem Başer, Şubesiz Bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na; Onur Genç Bireysel Bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Kredi Komitesi

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Genel Müdürlük'e şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan tüm kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunuluyor. Kredi Komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini inceliyor, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırıyor, yetkisinin üzerinde olup uygun bulduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunuyor.

Komite Üyeleri

Ergun Özen (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), **Süleyman Sözen** (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), **Dr. Ahmet Kamil Esirtgen** (Yönetim Kurulu Üyesi), **Carlos Torres** (Yönetim Kurulu Üyesi), **Manuel Castro Aladro** (Yönetim Kurulu Üyesi)

Aşağıdaki isimler Kredi Komitesi'ne üye olmamakla birlikte kredi teklifleriyle ilgili görüş vermek amacıyla toplantılara katılabilirler.

Ali Temel (Genel Müdür Yardımcısı), **Turgay Gönensin** (Genel Müdür Yardımcısı), **Tolga Egemen**[1] (Genel Müdür Yardımcısı), **Ebru Dildar Edin** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ufuk Tandoğan** (Koordinatör), **Recep Baştuğ** (Koordinatör), **Fulya Göyenç** (Birim Müdürü), **Mustafa Tiftikçioğlu** (Birim Müdürü).

Aktif Pasif Komitesi

Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimiyle görevli olan Aktif-Pasif Komitesi'nin amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir. Genel Müdür'ün başkanlığını yürüttüğü komite haftalık olarak toplanır.

Komite Üyeleri

Ergun Özen (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), **Dr. M. Cüneyt Sezgin** (Yönetim Kurulu Üyesi), **Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey** (Yönetim Kurulu Üyesi), **Hüsnü Erel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Uruz Ersözoğlu** (Genel Müdür Yardımcısı), **Turgay Gönensin** (Genel Müdür Yardımcısı), **Nafiz Karadere** (Genel Müdür Yardımcısı), **Tolga Egemen**[1] (Genel Müdür Yardımcısı), **Ali Fuat Erbil**[2] (Genel Müdür Yardımcısı), **Zekeriya Öztürk** (Genel Müdür Yardımcısı), **Aydın Şenel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ali Temel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Gökhan Erün** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ebru Dildar Edin** (Genel Müdür Yardımcısı), **İbrahim Aydınlı** (Mali Koordinatör), **Mehmet Sezgin** (GÖSAŞ Genel Müdürü), **Alpaslan Özbey** (GÖSAŞ Genel Müdür Yardımcısı), **Murat Mergin** (Stratejik Planlama Başkanı), **Recep Baştuğ** (Koordinatör), **Esra Kıvrak** (Koordinatör), **Didem Başer**[3] (Koordinatör), **Aydın Güler** (Birim Müdürü), **Metin Kılıç** (Birim Müdürü), **Ali İhsan Gelberi** (Birim Müdürü), **Handan Saygın** (Birim Müdürü), **Ebru Ogan Knottnerus** (Birim Müdürü), **Batuhan Tufan** (Birim Müdürü), **Çağrı Memişoğlu** (Birim Müdürü), **Fulya Göyenç** (Birim Müdürü).

Not: Bölge Müdürleri ve Kurumsal Şube Müdürleri ile Kurumsal Bankacılık Koordinasyon'dan sorumlu Birim Müdürü Komite'ye dönüşümlü olarak katılıyor.

Risk Yönetimi Komiteleri

Denetim Komitesi

Komite, hali hazırda icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşuyor.

Komite Üyeleri:

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi)
Manuel Galatas Sanchez-Harguindey (Yönetim Kurulu Üyesi)

Komite Faaliyetleri

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak olarak sıralanıyor.

Bu kapsamda Denetim Komitesi'nin görev ve yetkileri ise şu şekilde tanımlanıyor:

- İç kontrole ilişkin düzenlemelere ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak,
- İç denetim biriminin iç politikalarla belirlenen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetmek,
- İç denetim sisteminin Garanti Bankası'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini

[1] 29.02.2012 tarihi itibarıyla bankamızdan ayrılmıştır.

[2] 08.03.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ali Fuat Erbil, üst yönetimdeki çalışmalarına Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar, Yurtdışı Şube ve Temsilcilikler, Nakit Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

[3] 08.03.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Didem Başer, Şubesiz Bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri incelemek,

- Denetim Komitesi'ne bağlanan iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız biçimde yerine getirip getirmediklerini izlemek,
- İç denetim planlarını incelemek,
- Müfettişler ve bağımsız denetçiler tarafından tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- Garanti Bankası'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- Garanti Bankası'nın muhasebe uygulamalarının ilgili mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek ve bağımsız denetimin sonuçlarını değerlendirmek,
- Garanti Bankası'nın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bağımsız denetim kuruluşları ve değerleme kuruluşlarıyla bunların yönetici ve çalışanlarının bankayla ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek,
- Garanti Bankası'nın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak ve destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- Garanti Bankası'nın finansal raporlarının gerçeği ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek.

Denetim Komitesi'nin 2011 yılında gerçekleştirdiği altı toplantıya, komite üyeleri eksiksiz olarak katıldı.

Likidite Riski Yönetimi Komitesi

Komite Üyeleri
Ergun Özen (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), **Dr. M. Cüneyt Sezgin** (Yönetim Kurulu Üyesi), **Uruz Ersözoğlu** (Genel Müdür Yardımcısı), **Barış Karaayvaz** (Birim Müdürü), **Ebru Ogan Knottnerus** (Birim Müdürü), **Metin Kılıç** (Birim Müdürü)

Komite Faaliyetleri
Likidite Riski Yönetimi Komitesi'nin sorumlulukları şu şekilde sıralanıyor:

- Garanti Bankası'nın atıl YP likiditesini belirlemek,
- Periyodik olarak likidite raporu ve erken uyarı parametrelerini takip etmek,
- Garanti Bankası'nın içinde bulunduğu stres seviyesini belirlemek; likidite krizi durumunda Garanti Bankası'nın likiditesini etkileyebilecek iç ve dış faktörleri takip etmek,
- Likidite Kriz Planı ile paralel aksiyon planının uygulanmasını sağlamak,
- Müşteri güveni, fonlama maliyeti ve önemli likidite artırma stratejilerine ilişkin önlemleri belirlemek ve komite kararlarının uygulanmasını teminen banka içi iletişim ve koordinasyonu sağlamak.

Anti-Fraud Komitesi

Komiteye, icrai görevi bulunmayan bir Yönetim Kurulu Üyesi başkanlık ediyor. Komite üyeleri, Teknoloji ve Operasyon Hizmetleri, Alternatif Dağıtım Kanalları ve Bireysel Krediler Birim Müdürleri ve bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcıları, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Genel Müdürü ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Finans ve Risk Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Güvenli Operasyon Birim Müdürü, Teftiş Kurulu Başkanı, İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü'nden oluşuyor.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), **Hüsnü Erel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Mehmet Sezgin** (GÖSAŞ Genel Müdürü), **Ali Fuat Erbil**[1] (Genel Müdür Yardımcısı), **Ali Temel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Beyhan Kolay** (Birim Müdürü), **Osman Bahri Turgut** (Teftiş Kurulu Başkanı), **Faruk Ergin** (Birim Müdürü), **Alpaslan Özbey** (GÖSAŞ Genel Müdür Yardımcısı), **Barbaros Uygun**[2] (Birim Müdürü), **Emre Özbek** (Birim Müdürü), **Feridun Aktaş** (Birim Müdürü)

[1] 08.03.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ali Fuat Erbil, üst yönetimdeki çalışmalarına Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar, Yurtdışı Şube ve Temsilcilikler, Nakit Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.
[2] 16.01.2012 tarihinde Barbaros Uygun yerine Deniz Güven Birim Müdürü olarak atanmıştır.

Komite Faaliyetleri
Anti-Fraud Komitesi'nin sorumlulukları;

- Dış faktörlerden kaynaklanan dolandırıcılık girişimlerine ve eylemlerine karşı Güvenli Operasyon Birimi tarafından yürütülen stratejiler ve alınan önlemler ile ilgili görüş ve öneriler sunmak,
- Dolandırıcılık girişimlerinin ve eylemlerinin engellenmesi ve bu olaylardan kaynaklanan parasal ve parasal olmayan kayıpların minimize edilmesi için uygulanan veya uygulanması planlanan stratejiler ve önlemler hakkında görüş bildirmek,
- Garanti Bankası içinde hayata geçecek yeni ürün ve süreçlerin dolandırıcılık riskleri üzerine etkilerini değerlendirmek, gerekli durumlarda öneride bulunmak,
- Güvenli Operasyon Birimi tarafından yürütülen strateji ve alınan önlemlere ilişkin kararları işkollarına zamanında ve eksiksiz olarak iletmek,
- Garanti Bankası personelinin dolandırıcılık risklerinin önemini kavramasına ve banka genelinde dolandırıcılıklarla mücadele bilincinin yerleşmesine yönelik çalışmalar yürütmek olarak sıralanıyor.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Sürdürülebilirlik Komitesi

2010 yılında kurulan komiteye, icrai görevi bulunmayan bir Yönetim Kurulu Üyesi başkanlık ediyor. Komite üyeleri, Destek Hizmetleri, Krediler ve Proje Finansmanı alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Kurumsal ve Ticari Krediler Koordinatörü, Proje Finansmanı, Yatırımcı İlişkileri, İç Kontrol Merkezi, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Finansal Kurumlar Birim Müdürleri ile Uyum Kontrolleri Yöneticisinden oluşuyor.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), **Adnan Memiş** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ali Temel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ebru Dildar Edin** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ufuk Tandoğan** (Koordinatör), **Mustafa Tiftikçioğlu** (Birim Müdürü), **Handan Saygın** (Birim Müdürü), **Emre Özbek** (Birim Müdürü), **Elif Güvenen** (Birim Müdürü), **Batuhan Tufan** (Birim Müdürü), **Barış Gülcan** (Yönetici)

Komite Faaliyetleri

Komiteye bağlı olarak, Garanti Bankası'nın çevreye doğrudan ve dolaylı etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere, Doğrudan Etkiler ve Dolaylı Etkiler alt çalışma grupları oluşturuldu. Komitenin sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atıklar vb. unsurlar ile Banka'nın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler, diğer krediler (ve bu kapsamda daha sonra ortaya çıkabilecek başka işlemler) kanalıyla çevreye olan dolaylı etkilerin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek ve gereken durumlarda Kredi Komitesi'ne ve diğer uygun karar organlarına görüş vermek,
- Banka içinde, kredi kullandırım süreçlerinde yararlanılmak üzere çevresel etki değerlendirme sisteminin geliştirilmesini sağlamak,
- Çevresel konulardaki çalışmaların etkinliği bakımından gerekli görülen alt çalışma gruplarını oluşturmak,
- Oluşturulan alt çalışma gruplarının faaliyetlerini izlemek, görev tanımlarını onaylamak ve bu konularda önerilerde bulunmak,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek olarak sıralanıyor.

Basel Yönlendirme Komitesi

Komite; bir Yönetim Kurulu Üyesi, Teknoloji ve Operasyon Hizmetleri, Krediler, Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama, Hazine, Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık alanlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları ile Mali Koordinatörden oluşuyor. Komiteye bağlı olarak çalışmak üzere ayrıca bir yürütme komitesi ve bu komiteye bağlı alt çalışma grupları oluşturuldu.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), **Hüsnü Erel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Ali Temel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Aydın Şenel** (Genel Müdür Yardımcısı), **Uruz Ersözoğlu** (Genel Müdür Yardımcısı), **Tolga Egemen**[1] (Genel Müdür Yardımcısı), **İbrahim Aydınlı** (Mali Koordinatör)

Komite Faaliyetleri

Basel Yönlendirme Komitesi'nin sorumlulukları;

- Banka'nın Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak,
- Banka Basel yol haritasını oluşturmak ve Yönetim Kurulu onayını almak,
- Basel'e uyum için yapılması gereken çalışmaları onaylamak ve takip etmek,
- İnsan kaynağı planlamasını yapmak ve alt çalışma gruplarını oluşturmak,
- Alt çalışma gruplarının çalışmalarını planlanmak, karara bağlamak ve izlemek olarak sıralanıyor.

[1] 29.02.2012 tarihi itibarıyla bankamızdan ayrılmıştır.

Diğer Komiteler

Garanti Bankası'nın ilgili birimleriyle bilgi ve görüş alışverişini sağlayarak risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin banka içinde yerleşmesini desteklemek üzere piyasa, kredi ve operasyonel risk alt komiteleri bulunuyor.

Piyasa riski komitesi; alım-satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riskini, vade uyuşmazlığından kaynaklanan faiz riskini, likidite riskini ve risk/limit kullanımlarını izleyerek piyasa riskine maruz pozisyonlarda meydana gelen değişiklikler konusunda bilgi akışı sağlıyor; Banka'nın karşı karşıya kalabileceği riskleri belirlemek üzere oluşturulan senaryoları, kullanılan model ve varsayımları, limit uygulamalarını gözden geçirerek uygunluğunu değerlendiriyor ve gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlıyor. Piyasa ile ilgili beklentileri tartışıyor, önemli pozisyon değişiklikleri öncesinde yeni pozisyon ile oluşacak riskleri değerlendiriyor.

Kredi riski komitesi; kredi riskini ölçen yöntem ve modellerin etkinliğini izleyerek kredi riski sonuçlarını değerlendiriyor, risk yönetim birimi ile krediler ve izleme birimleri arasındaki koordinasyonu sağlıyor, piyasa gelişmelerini ve buna paralel olarak kredi portföyünün gelişimini ve risklerini değerlendiriyor ve kredi riskine maruz pozisyonda meydana gelen değişiklikler konusunda bilgi akışı sağlıyor.

Operasyonel risk komitesi ise; operasyonel risk kayıp veri tabanının kontrolü, yönetimi ve alınacak aksiyonların takibine ilişkin faaliyetleri yürütüyor. Banka çapında uygulamaya alınmak üzere anahtar risk göstergeleri, risk ve kontrol öz değerlendirme ve operasyonel risk senaryo analizi çalışmalarını koordine ediyor.

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamına giren destek hizmeti kuruluşları ve alınan hizmetler şu şekilde sıralanıyor:

- Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş.: Network yönetimi, sistem yönetimi, altyapı yönetimi ve destek hizmetleri, uygulama yazılımları, güvenlik hizmetleri, politika ve prosedürlerin yönetimi konularında danışmanlık hizmetleri.
- Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.: Ödeme sistemlerine ilişkin olarak danışmanlık, ürün geliştirme ve tanıtım hizmetleri.
- Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.: Konut finansmanı ve ipotek finansmanı finansal ürünlerinin gerçek ve tüzel kişilere tanıtılması, pazarlanması,ürün/sistem geliştirme alanlarında danışmanlık hizmetleri.

Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetim ve İç Denetim Organizasyonu

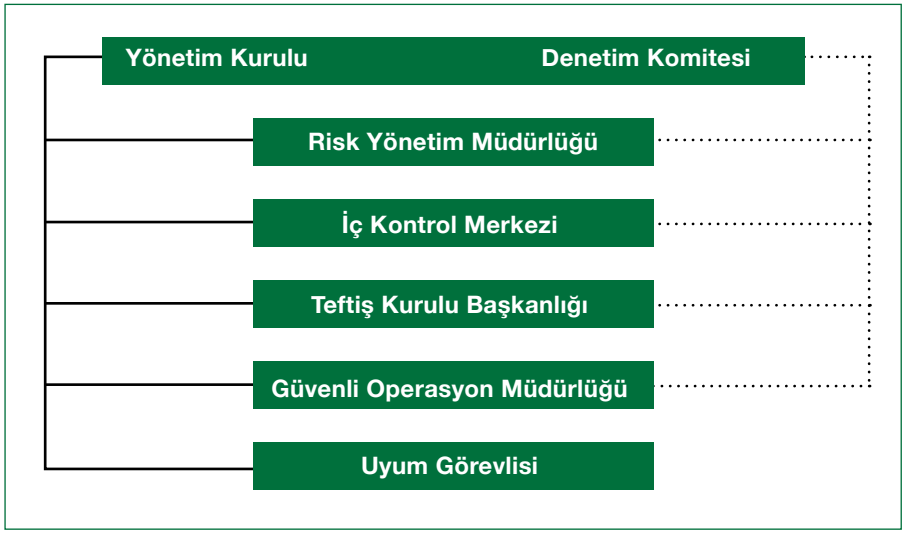
Garanti Bankası'nda risk yönetimi, iç denetim ve kontrol faaliyetleri, yasal mevzuat ile de uyumlu olarak icracı fonksiyonlardan bağımsız bir biçimde Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı bir organizasyon ile yürütülüyor. Yönetim Kurulu, risk yönetimi, iç denetim ve kontrol sisteminin yerleştirilmesi, faaliyetlerinin etkin bir biçimde yürütülmesinin sağlanması, Garanti Bankası'nın sermayesiyle uyumlu risk alma düzeyine uygun biçimde risk yönetimi ve iç denetim strateji ve politikalarının oluşturulmasıyla bunların uygulanmasının sağlanması ve sürdürülmesinden sorumlu nihai merci olarak faaliyet gösteriyor. Denetim Komitesi, faaliyetlerini, kurumsal yönetim ilkelerine verilen önem gereğince, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim sorumluluğunun yerine getirilmesini teminen sürdürüyor. Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim, risk yönetimi ve güvenli operasyon sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetçiden görevlerinin ifasıyla ilgili olarak bilgi alıyor, Garanti Bankası'nın taşıdığı risklerin tespiti, kontrol edilmesi ve izlenmesiyle ilgili yöntemlerin varlığı ve yeterliliğini değerlendiriyor, icra edilen faaliyetler ve sonuçlarını düzenli olarak Yönetim Kurulu ile paylaşıyor. Denetim Komitesi, sorumlu birimlerin yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarına, ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Garanti Bankası faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildiriyor.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

Garanti Bankası, piyasa, kredi ve operasyonel risklerini uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemler kullanarak ölçüyor ve izliyor. Garanti 2007 yılında, tüm risk yönetimi çalışmaları ve Basel II uygulamalarının yerleştirilmesinde kullanılmak üzere gelişmiş bir risk yönetimi yazılımının kurulumuna başladı. Operasyonel risk veri tabanı ve ekonomik sermaye, alım satım riski ile Basel II yasal sermaye ölçümleri ve raporlamaları bu yazılım vasıtasıyla yürütülüyor.

Piyasa Riski

Piyasa riski, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Garanti Bankası politika ve prosedürlerine uyumlu, banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülüyor, etkin bir biçimde yönetilerek sürekli gelişen bir yapıda değerlendiriliyor. Garanti Bankası içinde piyasa



Risk Yönetimi Politikaları

riskinin yönetiminde ve limit tahsisinde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi, senaryo analizleri, durasyon, gap, duyarlılık analizleri ve ekonomik sermaye gibi ölçümler kullanılıyor. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması (limit) ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma (hedging) amaçlı işlemlerle de risk minimizasyonuna gidilerek yönetiliyor.

Alım Satım Riski

Alım satım riski, Garanti Bankası'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanıyor, RMD modeliyle günlük olarak hesaplanıyor. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçüyor.

RMD, tarihsel simülasyon yöntemiyle 1 yıllık tarihsel veri ve %99 güven aralığı kullanılarak hesaplanıyor. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test yapılıyor. RMD ölçümü, hazine alım-satımı işlemlerinin yönetiminde kullanılıyor. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye dağılımına bağlı olarak belirlenen ve - Garanti Bankası'nın değişen özkaynak tutarı dikkate alınarak dinamik bir biçimde güncellenen RMD limitleri, günlük olarak Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından izlenerek raporlanıyor. Satılmaya hazır menkul kıymetleri de içerecek şekilde tüm alım-satım portföyü için hesaplanan RMD, 2011 yıl sonu itibarıyla 195,2 milyon TL, 2011 yılı genelinde ortalama olarak ise 157,3 milyon TL oldu. Son dönemde küresel kriz etkisiyle piyasalardaki dalgalanmanın artmasına bağlı olarak yükselen RMD, Garanti Bankası'nın özkaynak rakamı dikkate alınarak değerlendirildiğinde banka için önemli bir risk teşkil etmiyor. Büyük çaplı piyasa dalgalanmalarında oluşabilecek riskleri belirlemek amacıyla RMD modeliyle düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılıyor.

Yapısal Faiz Oranı Riski

Garanti Bankası'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini belirlemek üzere durasyon/gap ve duyarlılık analizi raporları üretiliyor. Durasyon/ gap raporu Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü tarafından bilanço faiz riski ve likidite yönetiminde kullanılıyor. Baz faiz oranı, fonlama ve ülke kredi spread'i risklerinin yönetilmesi amacıyla; faiz oranı swap işlemleri, futures, uzun vadeli borçlanma, kredi temerrüt swapları (CDS) gibi enstrümanlar kullanılarak sendikasyon/seküritizasyon gibi uzun vadeli kaynakların yaratılması sağlandı. Garanti Bankası bilançosu için yapılan hedging işlemleri APKO kararlarıyla uygulanıyor. Yapısal faiz oranı riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limit vasıtasıyla sınırlandırılıyor.

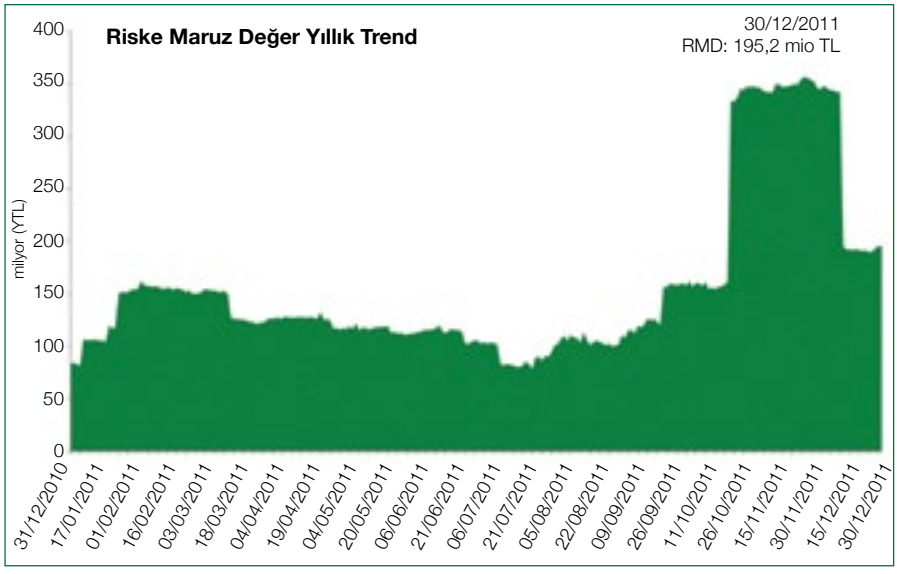
Eylül 2011 tarihinden itibaren, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemiyle solo bazda ölçülüyor ve Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'na aylık olarak raporlanıyor.

Likidite Riski

Likidite riski, piyasa koşulları ve Garanti Bankası bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite krizlerine karşı gerekli önlemlerin zamanında ve doğru biçimde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APY) ve APKO tarafından yönetiliyor. Garanti Bankası, likidite riskini yazılı olarak belirlenen erken uyarı sinyalleri, nakit akışı projeksiyonları, stres seviyeleri ve alınabilecek aksiyonlarla kurumsal bir çerçevede izliyor. Likidite yönetimi açısından önemli bir bilanço kalemi olan mevduatlar için çekirdek mevduat analizi yapılıyor; yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması gözetiliyor. Nakit akışı projeksiyonlarıyla, farklı senaryolarda vade dilimleri bazında olası likidite ihtiyaçlarını karşılamak üzere nakde dönüşebilen aktifler ve alternatif fonlama kaynakları belirleniyor. Günlük nakit yönetimi Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılıyor.

Kredi Riski

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan kredi riski yönetimi, tüm kredi portföylerini kapsıyor. Kurumsal ve ticari krediler portföyü için müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler



üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme modeli, 2003 yılından beri kredi tahsis aşamasında kullanılıyor ve kredilendirme sürecindeki politika ve prosedürler içinde yer alıyor. İçsel risk derecelendirme modeliyle her bir müşterinin gelecekte temerrüde düşme olasılığı belirleniyor. Portföy genelinde içsel risk dereceleri ve sektör, grup, müşteri bazında yoğunlaşmalar izleniyor. İhtisas Kredileri için Denetim Otoritesi Sınıflama Kriterleri yöntemi kullanılarak üç model oluşturuldu. Bireysel krediler ve kredi kartları portföyü için ise tahsis sürecinde başvuru ve davranış skorkartları kullanılıyor. KOBİ Krediler sürecinden geçen destek, oto, konut/ işyeri/ bireysel finansman kredileri ve tek hesap kredi taleplerinde başvuru ve davranış skorkartları kullanılıyor. Hazine operasyonları çerçevesinde, karşı taraf riskleri gerekli netleştirmeler yapılarak izleniyor. Basel II Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun (SYR), Temmuz 2011'den itibaren mevcut SYR ile birlikte BDDK'ya raporlanmasına başlandı. Basel II'ye uyum çerçevesinde çalışmalar Mart 2011'de yayımlanan Basel II taslak düzenlemelerine ve BDDK sitesinde açıklanan soru-cevaplara paralel devam ediyor.

Operasyonel Risk

Garanti Bankası'ndaki tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde yönetiliyor. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ve İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü'nün operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları, Denetim Komitesi tarafından takip ediliyor ve değerlendiriliyor. Garanti Bankası, ölçeğine, sahip olduğu iç kontrol sistemleri ve veri tabanına uygun operasyonel risk ölçümünü gerçekleştirmek üzere yerel ve uluslararası düzenlemeler (Basel II) doğrultusunda gerekli çalışmaları yürütüyor. Garanti Bankası'nda operasyonel risklerin ölçüm ve yönetimi öncelikle, Garanti içinde oluşmuş ve potansiyel operasyonel riskler ve bu risklerin ait olduğu işkolu, neden, sonuç tipleri, Basel II kategorileri doğrultusunda gruplanarak oluşturulmuş risk matrisi çerçevesinde izleniyor. Risklerin kontrol edilmesine yönelik her riske ait denetim durumu, etki ve olasılıkları bu matris içinde değerlendiriliyor. Risk matrisi; İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu tarafından izleniyor, güncelleniyor ve gerçekleştirilen incelemelerde esas alınıyor. Garanti Bankası'nın operasyonel risk kayıp verisi sistematik bir biçimde, merkezi bir ortamda ve Basel II standartlarına uygun olarak içsel kayıp veri tabanında toplanıyor ve değerlendiriliyor.

İç Kontrol Merkezi Faaliyetleri

İç Kontrol Merkezi, Garanti içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlıyor. Bu kapsamda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, süreçlere oto kontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve maruz kalınan risklerin tanımlanması ve izlenmesi yönünde altyapılar oluşturuluyor. İç Kontrol Merkezi, kontrol faaliyetlerini ve iç kontrol ortamının geliştirilmesi çalışmalarını, "operasyonel risk matrisi"ni esas alarak gerçekleştiriyor. Böylelikle Garanti Bankası genelinde operasyonel riskler etki, olasılık ve içinde bulunduğu süreç gibi bilgilerle bir bütünlük oluşturacak ve risk bazlı olacak biçimde izlenebiliyor. İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol elemanları tarafından merkezde ve yerinde kontrol yöntemleriyle inceleme faaliyetleri gerçekleştiriliyor.

- Merkezi Kontrol kapsamında tüm bankayı kapsayacak biçimde, muhasebe ve MIS kayıtlarının uygunluğunun izlenmesinin yanı sıra tüm şubelerin bireysel nitelikli kredileri ile yatırım bankacılığı kapsamındaki işlemleri örnekleme olarak inceleniyor. Ayrıca, yapılan risk değerlendirmesi sonucunda yerinde kontrol kapsamına alınmayan tüm şubelerin ticari nitelikli kredilerinde; sözleşme, teminat ve dokümantasyonun banka prosedürleri ve mevzuata uyumluluğu örnekleme olarak Merkezi Kontrol ekibince inceleniyor.
- Yerinde Kontrol kapsamında ise, işlemler ve dokümantasyonun banka içi ve yasal mevzuata uygunluğu, risk bazlı seçilmiş Genel Müdürlük birimleri ve şubeleri kapsayacak biçimde, yerine getiriliyor. Ayrıca tüm şube ve birimlerin taşıdıkları operasyonel riski yönetebilmeleri için risk raporlamaları, öz değerlendirme uygulamaları gibi araçlar da kullanılıyor.
- Garanti Bankası'nın olağanüstü durum ve iş sürekliliği yönetimi görevi de İç Kontrol Merkezi bünyesinde yürütülüyor. Bu kapsamda, mevcut olağanüstü durum ve iş sürekliliği planının güncel tutulması ile ilgili çalışmaların yanı sıra, planda yer alan kritik süreçlerin, gerekli yedekleme sistemlerinin ve alternatif çalışma alanlarıyla öngörülen sürede ve nitelikte faaliyete geçirilmek üzere kullanıma hazır tutulması için ilgili birimlerle birlikte dönemsel testler gerçekleştiriliyor.

Uyum Kontrolleri

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 18. maddesine uygun olarak, Garanti Bankası açısından maddi kayıp, yetki iptali veya itibar kaybı ile sonuçlanabilecek durumlara karşı yasalar, organizasyonel standartlar ve etik ilkeler bakımından "uyum fonksiyonunu" yerine getirmek üzere, İç Kontrol Merkezi bünyesinde yapılandırılan Uyum Kontrolleri Bölümü tarafından, Garanti Bankası'nın gerçekleştirdiği işlemlerin yasalara, banka içi politika ve kurallarla bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor, yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki gerekli değişikliklerin yapılması ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor, yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor. Garanti Bankası'nın yurtdışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında, yurtdışı düzenlemeler kaynaklı uyum risklerinin takip edilmesiyle Garanti içindeki uyumluluk bilincini

ve kültürünü sürekli yükseltmeye yönelik gerekli çalışmaların yapılması da uyum fonksiyonunun temel sorumlulukları arasında yer alıyor.

Teftiş Kurulu Faaliyetleri

Garanti Bankası'nın Genel Müdürlük birimlerinin, şubelerinin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının denetimi, Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştiriliyor. Kurul, denetim faaliyeti yürüttüğü birimlerin;

- Faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere uygunluğunu,
- Mali ve mali olmayan her türlü bilgilerinin doğruluğu ve güvenilirliğini,
- Varlıkların korunmasına yönelik uygulamalarının etkinliğini,
- Operasyonlarının verimlilik ve etkililiği ile ilgili iç kontrol sistemlerinin etkinliğini inceleyerek değerlendiriyor.

Ayrıca, Garanti Bankası'na karşı, personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerine ilişkin soruşturma görevi de Teftiş Kurulu tarafından yürütülüyor. Teftiş Kurulu tüm bu görevlerini etkin bir biçimde yerine getirebilmek için faaliyetlerini yerinde denetim, merkezi denetim, soruşturma ve inceleme çalışmaları ve bilgi teknolojileri denetimi olarak yapılandırarak, organizasyonunu da buna uygun biçimde oluşturdu. Yerinde denetim faaliyeti kapsamında, risk ağırlıkları esas alınarak belirlenen öncelikler doğrultusunda Garanti Bankası'nın iştirakleri, Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri ve şubelerinde çeşitli denetim teknikleri kullanılarak saha çalışmaları yürütülüyor. Teftiş Kurulu, mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin kuruma en fazla katkıyı sağlayabilecek kapsamda yürütülebilmesi için risk odaklı çalışma anlayışını benimsiyor. Yerinde denetim faaliyetine ilişkin yıllık denetim planları bu anlayışla oluşturuluyor ve uygulanıyor. Kurul, bankacılık ürün, uygulama ve süreçlerinde yer verilen sistematik eksiklik ve hataların tespiti için uzaktan inceleme tekniklerinin kullanıldığı merkezi denetim faaliyeti de yürütüyor. Her türlü sahtecilik ve dolandırıcılık eylemlerinin incelenmesi ve soruşturulmasının yanı sıra erken uyarı sistemleriyle bunların herhangi bir zarar oluşturmadan tespitine yönelik çalışmalar da yapıyor. Bu çalışmalar, dış dolandırıcılık girişimleri için Güvenli Operasyon Müdürlüğü ile koordinasyon içinde yürütülüyor. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın risk odaklı denetim yaklaşımı doğrultusunda, genel kontroller ve uygulama kontrolleri kapsamında bilgi teknolojileri denetim çalışmaları da gerçekleştiriliyor. Kurul'un denetim çalışmalarının kapsamı ve sıklığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yapılacak risk değerlendirmelerine, Kurul'un kaynaklarına, önceliklerine, Garanti'nin hedef ve stratejilerine göre belirleniyor. Ayrıca, önceki denetim sonuçları bir sonraki dönem planlamasında girdi olarak kullanılıyor.

Uyum Görevlisi

Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te de öngörüldüğü haliyle aşağıda özetleniyor:

- Garanti Bankası'nın, 5549 sayılı Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda politika ve prosedürler hazırlamak; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, iç denetim ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasına ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a (Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı) bildirmek,
- İlgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek.

Uyum Görevlisi, yukarıda özetlenen görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Eğitim Müdürlüğü ve Hukuk Müdürlüğü ile işbirliği halinde çalışıyor, bu doğrultuda ilgili kişilerle belirli dönemlerde bir araya gelerek çalışmalar hakkında değerlendirmeler yapıyor.

Güvenli Operasyon Müdürlüğü Faaliyetleri

Güvenli Operasyon Müdürlüğü (Anti-Fraud), "bütünsel dolandırıcılığı önleme" yaklaşımı çerçevesinde oluşturulan organizasyon yapısıyla; kart , üye işyeri, internet ve başvuru dolandırıcılığını tek çatı altında merkezi olarak izliyor. Birim, Garanti Bankası'nın maruz kaldığı operasyonel risklerin izlenmesi ve kontrolü kapsamında, proaktif bir şekilde dış dolandırıcılık eylemlerini izlemek, tespit etmek, kontrol altına almak ve engellemek için stratejiler geliştiriyor. Yaşanan dolandırıcılık olaylarında müşteri ve banka kaybının en aza indirilmesini sağlamak amacıyla, süreç ve ürün bazında, dış dolandırıcılık eylemleriyle ilgili trend analizleri yapıyor ve ileriye yönelik tahminlerde bulunuyor. Garanti Bankası tarafından geliştirilen yeni ürün ve hizmetleri dış dolandırıcılık risklerine göre değerlendirerek görüş ve önerilerde bulunuyor, dolandırıcılık eylemlerinin daha etkin ve zamanında tespit edilmesi için çalışmalar yürütüyor. İstihbarat yönetimi kapsamında dış dolandırıcılık eylemlerine ilişkin bankalararası ve banka içi bilgi paylaşımı da yaparak dış dolandırıcılık eylemleriyle ilgili gerekli incelemeleri ve araştırmaları yürütüyor. Ayrıca, dış dolandırıcılık eylemlerine karşı Garanti personelinin sahtecilik risklerinin engellenmesinin önemini kavramasına ve banka genelinde bu kültürün yerleşmesine yönelik eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları yürütüyor. Sahteciliği önleme ve izleme faaliyetleri kapsamında alternatif dağıtım kanalları ile sunulan ürün ve hizmetlerin ve

kartlı ödeme sistemlerinin daha güvenli hale gelmesi, kredi kartı ve bireysel kredi başvuru sahtecilikleri ile her türlü hesabı ele geçirme girişiminin engellenmesi için teknolojik yenilikler takip ediliyor. Bu doğrultuda Garanti Bankası politikalarına uygun stratejiler geliştirilerek en kısa sürede, en etkin ve verimli aksiyonlar alınıyor.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları ve Mesleki Deneyimleri

Ebru Ogan Knottnerus

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. 1991-2001 yılları arasında çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında yönetici olarak çalıştı. 2001 yılında Garanti Bankası İştirakler Risk Yönetimi Birim Müdürlüğü'ne başlayan Ogan, 2003 yılından bu yana Garanti Bankası Risk Yönetimi Birim Müdürü olarak görev yapıyor. Risk Yönetimi Birim Müdürü'nün sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Garanti Bankası geneli ve tüm iştiraklerce tanınmasını ve uygulama esaslarının yaygınlaşmasını sağlamak,
- Piyasa ve kredi riski, operasyonel riskin bir arada ölçüldüğü, mevzuatla uyumlu entegre bir risk yönetimi sisteminin kurulmasını ve bu sisteme dayalı olarak sermayenin Garanti Bankası değerini maksimize edecek biçimde kullanılmasını sağlamak,
- Garanti Bankası'nın risk yönetimi stratejisi ve politikalarını belirlemek ve Yönetim Kurulu'na sunmak.

Osman Bahri Turgut

Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunu. 1990 yılından itibaren Garanti'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü ve İç Kontrol Merkezi Müdürü olarak çalıştı. 4 Ekim 2006 tarihinden bu yana Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürüten Osman Bahri Turgut'un 21 yıllık bankacılık deneyimi bulunuyor. Teftiş Kurulu Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirlemek, gerekli onayların alınmasından sonra uygulamak,
- İç denetim faaliyetlerinin gözetim, denetim, politika, program, süreç ve uygulamalarını izlemek ve yönlendirmek,
- Kurul üyelerinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- Kurul üyelerinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini değerlendirmek.

Emre Özbek

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Garanti'ye Müfettiş Yardımcısı olarak girdi ve 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atandı. CIA (certified internal auditor) ve CBRM (certified business resilience manager) sertifikalarına sahip olan ve 13 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Emre Özbek, 7 Mayıs 2009 tarihinden bu yana İç Kontrol Merkezi Müdürü olarak görev yapıyor. İç Kontrol Merkezi Müdürü'nün sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrol faaliyetlerinin Garanti'nin operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasları üst yönetimle birlikte belirlemek,
- İç Kontrol Merkezi'nin yıllık iş planlarını hazırlamak, faaliyetlerin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak,
- İç kontrol personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- İç kontrol personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

Beyhan Kolay

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. 1994 yılında Garanti'ye Müfettiş Yardımcısı olarak girdi ve 2005 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı oldu. 15 Eylül 2006 tarihinden bu yana Güvenli Operasyon Birim Müdürü olan Beyhan Kolay'ın 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunuyor. Güvenli Operasyon Birim Müdürü'nün sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- Dışsal dolandırıcılık eylemlerine karşı parasal veya parasal olmayan kayıpların minimize edilmesi için stratejiler geliştirmek ve uygulanmasını sağlamak,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün yıllık iş planını hazırlamak ve birim faaliyetlerinin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak,
- Personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü çalışanlarının görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini gözlemlemek.

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

2011 yılı dünyada ABD ekonomisine ilişkin endişelerin giderek geri planda kaldığı; ancak daha da derinleşen Euro Bölgesi borç krizine çeşitli çözümler arandığı bir yıl oldu. Kredi notu S&P tarafından AAA'dan AA+'ya indirilen ABD ekonomisi, işgücü piyasasına ilişkin olumlu veriler ve sürdürülen gevşek para politikası ile nispeten daha iyi bir yıl geçirdi. Euro Bölgesi'nde ise yıl içinde borç krizinin aşılması sağlanamadığı gibi, Yunanistan ve Portekiz gibi ülkelerde borç ödeme sorunları daha da derinleşti. Avrupa Birliği Liderler Zirvesi'nde, ortak ülkelerinin denk bütçe vermeleri konusunda anlaşılmakla birlikte, kısa vadeli zorluklara karşı dengeleme araçları geliştirilmesine yönelik adımların borç sorunlarını çözmekte yetersiz kalacağı ve uygulamaya ilişkin endişeler nedeniyle, ekonomik beklentilerde önemli bir iyileşme olmadı. Avrupa'da 2012 yılı için büyüme beklentisi olmaması ve Avrupa bankalarının önümüzdeki dönemde sermaye artırımı yerine kredilerini azaltacakları öngörüsü nedeniyle, global piyasaların da bu durumdan olumsuz etkileneceği tahmin ediliyor.

Yurtdışı piyasalarda yaşanan bu olumsuz gelişmelere rağmen, Türkiye ekonomisi, 2011 yılında beklentilerin üzerinde büyürken, Euro Bölgesi'ndeki belirsizlikle birlikte artan iç ve dış talep dengesizliği ve yüksek seyreden emtia fiyatları nedenleriyle cari işlemler açığı rekor seviyelere çıktı. Cari işlemler açığının yüksek seviyesi, Türkiye'de yüksek büyüme oranlarının sürdürülebilirliği konusunda önemli bir baskı olmaya devam etti. Önce Merkez Bankası'nın sıcak para girişlerini azaltma yönünde attığı adımlarla başlayan TL'deki değer kaybı ve yılın son çeyreğinde gelen zam ve ÖTV artışları ile enflasyon çift haneli seviyelere yaklaştı. Ekonomide artan bu belirsizlik özellikle yılın ikinci yarısından sonra piyasa fiyatlarındaki oynaklığı da artırdı.

Merkez Bankası yılın ilk yarısında büyüme kompozisyonunu dikkate alarak finansal istikrarı sağlamaya yönelik zorunlu karşılıklarda artış uygulmasına gitti. Böylece kredi artış oranında bir yavaşlama amaçlandı. Yıl içinde özellikle tüketici kredilerinde yavaşlama gerçekleşti. Sektör nakdi kredilerde bir önceki yılın biraz altında büyürken, artan maliyeti hemen kredilere yansıtmayarak oluşan fiyat riskini bilanço içinde yönetmek durumunda kaldı. Ekim itibarıyla enflasyonun, hedefin üzerine çıkması üzerine Merkez Bankası'nın para politikasını sıkılaştırması nedeniyle artan gösterge tahvil faiz oranına paralel kredi faizlerinin de yükselmesiyle birlikte, yılsonuna doğru kredi artış eğilimindeki yavaşlama daha da belirginleşti. Dolayısı ile 2011, piyasadaki belirsizliğin arttığı, sektörün pozisyon alma ve vade ve fiyat risklerini yönetmede temkinli olduğu bir yıl oldu.

2011 yılında gerek zorunlu karşılıklarda gerek kredi karşılıklarında yaşanan artışlar, özellikle kredi büyümeleri üzerindeki sınırlandırmalar ve fonlama maliyetlerindeki yükselişe rağmen, ekonomik büyümeye de paralel olarak Garanti Bankası, risk getiri dengesini temel alarak seçilen kredi portföylerinde büyüyerek karlılığını korudu. Dönemsel ihtiyaçlar çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilen kredi tahsis süreci, kredi politikaları, güçlü ve çeşitlendirilmiş derecelendirme/skorlama sistemleri ve etkin kredi izleme uygulamaları ile kredilerin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı, Aralık 2011 itibarıyla sektör ortalamasının 0,8 puan altında kalarak %1,8 oldu.

İlki 2008 yılında yayımlanan Kredi Riski Yönetimi Hakkında Tebliğ Taslağı, 2011 senesi içinde iki kez değiştirilerek yayımlandı. Garanti Bankası bu taslak düzenlemelere uyum çerçevesinde var olan çalışmalarını sürdürdü. Gerek kredilendirme gerek izleme süreçlerindeki iyileştirme çalışmaları sistem altyapısı desteğiyle devam etti. Kredi derecelendirme modelinde yenileme çalışmaları tamamlandı, skorlama modellerinin gözden geçirilmesi ve davranış skorlarının da süreçlere dahil edilmesi sağlandı. Risk bazlı hesaplamaların karar süreçleri içindeki önemi ve kullanımı artarak sürdü.

Mart ayında, BDDK tarafından, sermaye yeterliliğine ilişkin yayınlanan taslak düzenlemeler ile Basel II uzlaşısına geçiş süreci de 2011 yılında bir takvime bağlandı. Bu takvime göre Temmuz 2012'de başlayacak resmi raporlama öncesinde Temmuz 2011'de mevcut uygulamaya paralel Basel II'ye uygun raporlama süreci başlatıldı. Türk Bankacılık sektörünün mevcut sermaye yeterlilik oranı göz önüne alındığında, Basel II kuralları ile sermaye yeterlilik oranı hesaplamasına geçiş ile birlikte 2012 yılında sermaye açısından sektörün ihtiyatlı olması beklenmektedir.

Yılın ilk yarısında düşük faiz ortamından yılın son çeyreğinde, Merkez Bankası'nın sıkı para politikası çerçevesinde, gösterge faizlerde yaşanan hızlı yükseliş dönemine geçişte oluşan belirsizlik ve volatilite dönemi faiz riskinin yönetimi ve kârlılık açısından alım-satım portföyü, değişken ve sabit faizli kıymetlerin uygun kompozisyonu ve limitler vasıtasıyla yönetildi. Alım-satım amacıyla elde tutulan menkul kıymet portföyü ve türev ürünlerdeki faiz oranı riski, faizlerdeki oynaklık nedeniyle geçen seneye kıyasla daha yüksek seyrederken, stres koşulları da göz önünde bulundurularak belirlenen riske maruz değer limitlerinde aşım yaşanmadı.

Bankacılık hesaplarında vade uyumsuzluğundan kaynaklanan bilanço faiz oranı riskinin yönetiminde faiz swabı ve uzun vadeli borçlanma işlemleri kullanıldı. Garanti Bankası'nın sürdürülebilir yurtdışı borçlanma yaratma performansı ile uluslararası piyasalardaki olağanüstü koşullara rağmen 2011'de vadesi dolan sendikasyon kredisi, aynı oranında ve daha düşük bir faiz oranından yenilenerek önemli bir fonlama kaynağı sağlandı. 2011 yılında başlanan bono ihracı uygulaması ile hem TL hem YP borçlanmaya gidilerek fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılırken, varlık ve yükümlülükler arasındaki vade farkının yönetimine de katkı sağlandı. Durasyon-gap analizleriyle düzenli olarak izlenen faiz oranı riski, bilançonun pasiflerinde uzun vadeli kaynaklar yaratılması ve gerekli aksiyonların alınması ile sermayeye bağlı olarak belirlenen limitler içinde kalınarak yönetildi. Ayrıca, faiz oranındaki değişimlerin bilanço üzerindeki etkisi duyarlılık analizleriyle takip edildi.

Garanti Bankası, erken uyarı sinyalleri, günlük nakit akışı takibi ve yasal rasyolara uyumun gözetimi ile yönettiği likidite riskini, faizlerdeki yükselişle birlikte fonlamada piyasalarda yaşanan sıkışıklığa rağmen farklı fonlama kaynaklarının dengeli şekilde kullanımı ile iyi bir şekilde yönetmeye devam etti. Fonlama

ihtiyacının temininde yaygın müşteri mevduat ağı önemli bir avantaj sağladı. 2012 yılında da para piyasasındaki borçlanma maliyetlerinin yüksek olacağına ilişkin beklentiler nedeniyle mevduatın fonlamadaki öneminin artarak sürmesi ve bankaların mevduatlarını artırmaya devam etmesi beklenmektedir.

Yılın ikinci yarısında TL'nin hızlı ve yüksek değer kaybına rağmen YP pozisyonun yasal sınırlar içinde ve düşük bir seviyede tutulmasına bağlı olarak önemli bir kur riski oluşmadı.

Operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamaya yönelik çalışmalar devam etti. Teftiş Kurulu tarafından, merkezden ve yerinde olmak üzere, Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı tüm faaliyet alanları ve konsolidasyona tabi iştiraklerini kapsayan finansal ve bilgi sistemleri denetimleri gerçekleştirildi. Ayrıca, İç Kontrol Merkezi'nin şube, birim ve iştirak kontrolleri merkezden ve yerinde yapılmaya devam edildi. Etkin iç kontrol ve iç denetim çalışmaları, iç suiistimalden kaynaklanan operasyonel risklerin oluşmadan önlenmesine ilişkin sistem destekli merkezi kontroller, bilgi sistemleri altyapısıyla desteklenen limitlendirme ve yetkilendirme uygulamaları ve süreçlere entegre merkezi kontroller sayesinde operasyonel risk kaynaklı kayıpların önceki yıllarda da olduğu gibi yine düşük seviyelerde tutulması sağlandı. Ayrıca, konsolidasyona tabi iştiraklerde gerçekleştirilen denetimin etkinliğinin artırılması amacıyla Teftiş Kurulu bünyesinde iştiraklerin mali tablo denetimi konusunda uzman bir ekip oluşturuldu. İç Kontrol Merkezi tarafından yürütülmekte olan Banka genelindeki olağanüstü durum ve is sürekliliği yönetimi konusundaki koordinasyon rolü etkin bir şekilde sürdürüldü. Kriz yönetiminin sağlanması ve iş kesintilerinden kaynaklanabilecek operasyonel kayıpların minimize edilmesi amacıyla oluşturulmuş olan Banka Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği planı 2011 yılında revize edilerek uygulamaya geçti.

Banka'nın piyasaya sunduğu yeni ürün ve hizmetler, uygulama öncesinde İç Kontrol Merkezi bünyesindeki Uyum Kontrolleri Ekibince değerlendirilerek, söz konusu uygulamaların mevzuata ve banka prosedürlerine uyumluluğu sağlandı. Ayrıca mevcut ve yeni mevzuat hükümlerine uyumluluk sağlanması amacıyla uyumluluk sistemi içinde rol ve sorumlulukları bulunan birimler ile koordinasyon içinde zamanında ve doğru aksiyon alınmasının sağlanmasına yönelik çalışmalara devam edildi. İç düzenleme ihtiyacı duyulan alanlarda söz konusu ihtiyacın giderilmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirildi. Banka genelinde uyum kültürünün daha da pekiştirilmesi amacıyla, 2012 yılından itibaren web tabanlı bir şekilde uygulamaya alınmak üzere, "Etik İlkeler ve Doğruluk Kuralları" adı bir eğitim tasarlandı. Garanti Bankası'nın uyumluluk sistemine ilişkin mevcut yöntem ve araçları hakkında Banka iştiraklerinin bilgilendirilmesi sağlandı.

Yönetim Kurulu'na bağlı bağımsız bir fonksiyon olan Uyum Görevlisi Ekibi tarafından suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yapıldı. Bankanın teknolojik olanakları sayesinde oluşturulan izleme programı ile, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Yıl içerisinde yapılan ziyaretler aracılığıyla iştirakler ile yakın bir iletişim içerisinde olunarak gözetim faaliyetleri yerine getirildi. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak, sınıf içi eğitimler ile formatı ve içeriği yenilerek tüm banka çalışanlarının katılımı sağlanan web tabanlı eğitim düzenlenerek, personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından 2011 yılının ilk altı ayına ilişkin olarak yapılan değerlendirme ile Garanti Bankası'nın Uyum Görevlisi Ekibi'ne, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda gösterdiği özen ve üstün gayretlerinden dolayı bir teşekkür belgesi verildi. Banka'nın maruz kaldığı dış dolandırıcılık eylemlerinin tespit edilmesi ve engellenmesine yönelik faaliyetlerimiz çerçevesinde son yıllarda gelişen teknolojiyle birlikte değişim ve artış trendinde olan kart, üye işyeri, internet ve başvuru dolandırıcılığı olaylarından kaynaklanan banka kayıpları düşük seviyelerde kalmaya devam etti. Alınan proaktif önlemler ve hızlı aksiyonlar sayesinde, banka ve müşteri kayıplarının en az düzeyde kalmasına çalışıldı.

Sektörün aktif büyümesinin perakende ve KOBI kredileri başta olmak üzere, kredi hacminde büyüme ile sağlanması beklenmektedir. Ancak, bu büyüme oranının geçen yılın altında kalacağı öngörülmektedir. Bankaların, ekonomik büyümede yavaşlama yaşanacak bir ortamda kredi kalitesini gözeterek kredi riskinin yönetimine önem vermesi gerekmektedir. Fonlama kaynaklarına, uygun koşullarda erişim sağlanmasının bankalara ciddi bir rekabet avantajı sağlayacağı 2012 yılında, sendikasyon kredilerinin yine mevcut oranlarda yenileneceği öngörülmektedir. Bilanço yönetiminde vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz oranı riski ve daralan faiz marjları nedeniyle doğru bir fiyatlama ile sürdürülebilir kârlılık yönetimi geçen senelere göre çok daha önemli hale gelmektedir.

2012 yılı ayrıca Basel II uygulamalarına geçilmesi nedeniyle de, Türk Bankacılık Sektörü açısından önemli bir yıl olacaktır. Bankaların, Basel II sermaye hesaplamasında standart yöntem uygulaması nedeniyle artan sermaye gereksinimini iyi şekilde yönetmesi gerekecektir. 2012, sadece sermaye ölçümü ile sınırlı kalmayan Basel II'nin, piyasa disiplini, şeffaflık, denetim ve gözetim gibi bölümlerine ilişkin kurallara uyumu için de gereken çalışmaların tamamlanması gereken bir yıl olacaktır.

Garanti Bankası da 2012 yılında, dalgalı piyasa şartlarının ve mevzuat değişikliklerinin yaşanabileceği bir ortamda, kredi kalitesinden ödün vermeyerek, risk getiri dengesi ve fonlama yapısı gözetilerek oluşturulan portföyleri ile etkin marj yönetimi ve kaliteli hizmet anlayışı ile müşteri memnuniyetini ön planda tutarak büyümeye devam edecektir. Finansal risklerin ölçümü ve limitlerle yönetimi etkin ve proaktif risk yönetimi ve denetim faaliyetleri desteği ile sürdürülürken, yasal mevzuata uyum, muhtemel suistimal eylemlerinin izlenmesi ve kontrol edilmesi gibi konular da her zaman olduğu gibi önemini koruyacaktır.

Manuel Galatas Sanchez-Harguindey
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Dr. M. Cüneyt Sezgin
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

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	3.475.734	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	**176.367**	**193**	**1**	**5**	**15.601**	**1.175**

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	1.454.678	23.581	2	920	214.868	299.669
Dönem Sonu Bakiyesi	3.475.734	757.091	14	4.831	232.831	358.273
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**112.551**	**179**	**8**	**7**	**13.125**	**2.818**

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	571.953	231.523	207.006	359.876	389.333	323.665
Dönem Sonu	386.511	571.953	1.109.031	207.006	341.540	389.333
Mevduat Faiz Gideri	**34.010**	**32.238**	**54.624**	**22.919**	**15.672**	**12.087**

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	707.375	303.015	-		3.992	3.326
Dönem Sonu	951.574	707.375	1.066.781		28.710	3.992
Toplam Kâr / Zarar	**37.425**	**154.555**	**27.094**		**1.683**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.

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 1.464.814 TL (31 Aralık 2010: 1.425.195 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,75'i (31 Aralık 2010: %2,20), aktif toplamının %1,00'idir (31 Aralık 2010: %1,15). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4.178.554 TL (31 Aralık 2010: 3.708.578 TL), aktif toplamının %2,85' idir (31 Aralık 2010: %2,99). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1.872.260 TL (31 Aralık 2010: 1.120.261 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8,91'idir (31 Aralık 2010: %7,14). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.837.082 TL (31 Aralık 2010: 1.168.292 TL), Banka'nın toplam mevduatının %2,17'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %1,61). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 48.432 TL olup toplam alınan kredilerin %0,24'üdür. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 5 TL (31 Aralık 2010: 357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 24 TL (31 Aralık 2010: 439 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 57.693 TL (31 Aralık 2010: 53.634 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 6.991 TL (31 Aralık 2010: 5.447 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2.990 TL (31 Aralık 2010: 2.082 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 86.277 TL (31 Aralık 2010: 77.374 TL) ödeme gerçekleştirmiştir.

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

Yoktur.

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler:

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

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

“İyi bir aşçı mutluluk dağıtan bir büyücü gibidir.”
Elsa Schiaparelli / Ünlü İtalyan moda tasarımcısı

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Kurumsal yönetim ilkelerinin hayata geçirilmesine azami özen gösteren Garanti, **şeffaflıkla** sürdürdüğü faaliyetleriyle ilgili, paydaşlarına düzenli olarak **yüksek kalitede bilgi paylaşımında** bulunuyor.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Garanti Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından dört ana bölümde yayımlanan kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip paydaşlarının hizmetine sunuyor. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabiliyor, sorularını Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne yönlendirebiliyor.

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Yatırımcı İlişkileri Birimi yabancı yatırımcılar ve pay sahipleri ile ilişkileri yönetir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- mevcut ve potansiyel yatırımcılarla ilişkileri yönetmek,
- Türkiye'de ve yurtdışında yatırımcı toplantılarına ve konferanslarına katılmak,
- derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri koordine etmek,
- finansal sonuçlar üzerine telekonferanslar gerçekleştirmek,
- kurumsal sunumlar ve benzeri nitelikte toplantı araçları hazırlamak, hedefe yönelik road showlar ve çeşitli bilgilendirme toplantıları düzenlemek,
- www.garanti.com.tr/yatirimciiliskileri web sitesinde yer alan kurumsal güncellemeleri zamanında ilan etmek,
- Yıllık rapor yazım çalışmalarını yürütmek, ilgili birimlerle koordinasyonu sağlamak; mevzuatta belirtildiği düzende ve zamanda basılı olarak ve internet ortamında raporu Türkçe ve İngilizce olarak yayınlamak,
- pay sahiplerini düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek; pay sahibi sadakatini geliştirmek.

Yatırımcı İlişkileri Birimi, faaliyetleri çerçevesinde yıl boyunca aşağıdaki aktiviteleri gerçekleştirdi.

- 2011 yılında 870 uluslararası yatırım fonu ile yüzyüze toplantıların yanı sıra 2011'de yönetici kadro ile 32 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katıldı,
- 3 derecelendirme kuruluşu ile toplam 4 değerlendirme toplantısı düzenledi,
- Finansal sonuçlar üzerine 4 canlı telekonferans organize etti ve bu telekonferansların kayıtlarını web sitesinde yayınladı.
- Banka ve sektör bilgilerinin yer aldığı "StockWatch Quarterly" bültenini çeyreksel dönemlerde yayınladı.
- Birim koordinasyonunda yürütülen çalışma ile, Banka'nın Karbon Saydamlık Projesi'ne (CDP) katılımı için 2010 yılı seragazı emisyonu hesapladı ve ayrıntılı rapor hazırladı.
- Kuruluşuna öncülük ettiği ilgili departmanlarla birlikte 2010 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi üyeliğine atandı. Ayrıca Komite bünyesinde kurulan ve Banka'nın faaliyetlerinin çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi ile ilgili çalışmaları yürüten Doğrudan Etkiler alt komitesi bünyesinde aktif rol oynadı. Komite faaliyetleriyle ilgili detaylı bilgiye sayfa 110'dan ulaşabilirsiniz.

Yatırımcı İlişkileri Birimi, Garanti'yi temsilen, kendisine yöneltilen soruları eksiksiz ve zamanında yanıtlarken, yatırımcılarla proaktif, şeffaf ve tutarlı iletişim kurmayı hedefliyor.

Bankada çalışmaları başlatılan ve geliştirilen Sürdürülebilirlik inisiyatifi kapsamında ilk Sürdürülebilirlik Çalışmasını yayımladı.

Ayrıca, pay sahipliği haklarının takibini kolaylaştırmayı teminen Genel Muhasebe Müdürlüğü altında İştirakler ve Hissedarlar Servisi bulunuyor.

Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

Yatırımcı İlişkileri Birimi

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon	E-Posta
Handan Saygın	Birim Müdürü	+90 (212) 318 23 50	HandanSay@garanti.com.tr
Sinem Özonur	Yönetici	+90 (212) 318 23 57	SinemOzo@garanti.com.tr
Oğuz Aslaner	Yönetmen	+90 (212) 318 23 58	OguzA @garanti.com.tr
Ayça Paksoy	Yönetmen	+90 (212) 318 23 56	AycaPa@garanti.com.tr
Hande Tunaboylu	Yönetmen	+90 (212) 318 23 54	HandeT@garanti.com.tr
Ceyda Akınç	Yetkili	+90 (212) 318 23 53	CeydaAk@garanti.com.tr
Gülşah Günenç	Yetkili	+90 (212) 318 23 59	GulsahGunenc@garanti.com.tr
Faks: +90 (212) 216 5902			

Genel Muhasebe Müdürlüğü-İştirakler ve Hissedarlar Servisi

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon	E-Posta
Hakan Özdemir	Birim Müdürü	+90 (212) 318 19 47	HakanOz@garanti.com.tr
Sevgi Demiröz	Yönetmen	+90 (212) 318 19 45	SevgiD@garanti.com.tr
Ülkü Sıngın Toprak	Yetkili	+90 (212) 318 19 46	UlkuSi@garanti.com.tr
Faks: +90 (212) 216 6421			

- Banka'nın Genel Kurul Toplantılarını düzenlemek,
- Banka'nın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek,
- Banka Ana Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleşmesini sağlamak,
- Sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde Ana Sözleşme'nin 45. Maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerinin gerçekleşmesini sağlamak,
- Banka ile ilgili olarak yapılması gereken kamuoyu açıklamalarını Özel Durum Açıklama formatında hazırlayarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla duyurmak,
- Şubeler ve hissedarlar tarafından yöneltilen hisse senediyle ilgili sorulara zamanında cevap verilmesini sağlamak.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne Garanti Bankası pay sahiplerinden, hisse senedi işlemleri, genel kurul toplantıları, sermaye artırımı, kâr payı alma işlemleri ve Banka hissedarlık durumunu gösterir raporların Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. sisteminden talep edilmesiyle ilgili olarak aylık ortalama 200-250 adet telefon ve e-posta yoluyla soru geliyor. Ayrıca, faaliyet dönemi içinde, sahibi oldukları hisse senetlerinin durumu, vefat sonrasında hisse senetlerinin paylaştırma işlemleri, faaliyet raporu talepleri vb. konularda bilgi talebinde bulunan pay sahipleri ve diğer üçüncü kişilere yazılı olarak cevap veriliyor. Yatırımcı İlişkileri Birimi'nde, telefon ve e-posta yoluyla gelen aylık ortalama 300'e yakın soru ve 70'in üzerinde mevcut veya potansiyel yatırımcı ve banka analistleriyle birebir ve/veya grup toplantıları düzenlenerek Garanti hakkında sorulan tüm sorular yanıtlanıyor. Garanti'nin Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı yatırımcı ilişkileri web sitesi bulunuyor. Bunlar;

- Türkçe Yatırımcı İlişkileri sitesi: www.garanti.com.tr/yatirimciiliskileri
- İngilizce Yatırımcı İlişkileri sitesi: www.garanti.com.tr/investorrelations

Adı geçen bu sitelerde, hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayımlanan mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim ile ilgili bilgiler, sosyal sorumluluk projeleri, Garanti Bankası'nı tanıtan elektronik sunumlar ve bankadaki gelişmelere ait duyurular yer alıyor. Dönem içindeki pay sahipliği haklarındaki değişiklikler ve açıklamalar Özel Durum Açıklama formatında hazırlanarak Kamuyu Aydınlatma Platformu çerçevesinde kamuya duyuruluyor.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nde düzenlenmezken, bu döneme kadar Garanti Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmuyor.

4. Genel Kurul Bilgileri

Garanti Bankası, dönem içinde (01.01.2011-31.12.2011) Olağan ve Olağanüstü olarak 2 adet Genel Kurul Toplantısı yaptı. Olağan Genel Kurul Toplantı nisabı %57,77 ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantı nisabı %57,07 olarak gerçekleşti. İsteyen menfaat sahipleri toplantılara katıldı. Genel Kurul Toplantıları Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda gerçekleştiriliyor. Toplantı öncesinde toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler pay sahiplerine genel hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla yapılan özel durum açıklaması ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile ulusal gazetelere verilen ilanlar aracılığıyla duyuruluyor.

Genel Kurul Toplantısı öncesinde Bilanço, Kâr-Zarar tabloları ve faaliyet raporu hazır edilmek suretiyle toplantı tarihinden 15 gün önce Garanti Bankası web sitesinde, tüm şubelerde ve Genel Müdürlük'te pay sahiplerinin incelemesine açık tutuluyor. Genel Kurul Toplantıları'nda gündem maddeleri görüşülerek hissedarların onayına sunuluyor. Pay sahipleri, gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini yöneltebiliyor ve önerilerde bulunabiliyorlar. Yöneltilen sorular, Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilerek yanıtlanıyor.

Öneriler ise Genel Kurul'un onayına sunuluyor; yeterli nisapla onaylanması halinde öneriler karar haline geliyor. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazirun cetveli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ediliyor ve alınan kararlar Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya açıklanıyor.

Ayrıca, Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazirun cetvelleri pay sahiplerinin incelemesi amacıyla Garanti Bankası web sitesinde ve Hissedarlar Servisi'nde hazır bulunduruluyor. Kanun gereği, Garanti Bankası'nın ihraç etmiş olduğu hisse senetlerinden 184 adet hamiline hisse senedi hariç diğer tüm hisse senetleri nama yazılı bulunuyor. Nama yazılı hisselerin Garanti Bankası'nın pay defterine kaydı için ise belirli bir süre öngörülmüyor.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nin 38 ve 39'uncu maddelerinde yer alıyor. Garanti Bankası'nın Genel Kurul Toplantıları'nda oy hakkında imtiyaz bulunmuyor. Bankanın hakim hissedarının kontrolündeki şirketler Genel Kurul Toplantısı'nda oy kullanıyor. Azınlık payları yönetimde temsil edilmiyor. Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanımına ilişkin bir düzenlemeye yer verilmiyor.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Garanti Bankası hisse senetlerinin kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Ana Sözleşme'nin 45., 46. ve 47. maddelerinde açıklanıyor. Banka geçmiş yıllarda kârını sermayeye ekleyerek bedelsiz hisse senedi olarak da dağıtım yaptı. Garanti Bankası, kâr dağıtımını Ana Sözleşme'nin 46. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul onayına sunuyor. Dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girerken, alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildiriliyor.

7. Payların Devri

Garanti Bankası'nın Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmuyor. Pay devirleri, Garanti Bankası Ana Sözleşmesi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştiriliyor.

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Garanti Bankası'nın Bilgilendirme Politikası 2009 yılı içinde Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girdi. Bilgilendirme Politikası, Banka'nın yıllık raporunda ve Yatırımcı İlişkileri Web Sitesinde Kurumsal Yönetim başlığı altında kamuya duyuruluyor.

Amaç ve Dayanak

Banka'nın ortaklarına, yatırımcılarına ve kamu dahil tüm menfaat sahiplerine yüksek kalitede bilgi aktarılmasını teminen ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılan "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girdi.

Genel Esaslar

Bilgilendirme Politikası,

a. Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemelerle uyumludur.
b. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ve şeffaflık politikası çerçevesinde oluşturulmuştur.
c. Kamu kurumları, ortaklar, mevcut ve potansiyel yatırımcılar, müşteriler ile diğer menfaat sahiplerinin doğru ve eksiksiz bilgiye zamanında ve eşit koşullarda ulaşmasını amaçlar.
d. Kamuya açıklanacak bilginin, bu bilgiden yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde dolaysız, anlaşılabilir, analiz edilebilir ve en uygun maliyetle ulaşılabilir olmasını temin eder.

Bilgilendirme Araçları

Kamunun aydınlatılması amacıyla;

- Özel durum açıklamaları,
- Finansal tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu ve faaliyet raporu,
- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ilanları,
- Basın bültenleri ve duyuruları,
- Bilgilendirme toplantıları, telekonferans ve videokonferanslar,
- Yatırımcı toplantı ve sunumları,
- Kurumsal web sitesi,
- Haber kanalları (Reuters, AP, Bloomberg, Foreks vs.) gibi bilgilendirme araç ve yöntemleri kullanılıyor.

Açıklama Yapmaya Yetkili Kişiler

Özel durum açıklamaları, Genel Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yapılır. Basın yayın organlarına ve/veya veri dağıtım şirketlerine Banka adına açıklama yapmaya Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları yetkilidir. Menfaat sahiplerinin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü tarafından karşılanır.

Yürütme ve Değişiklik

Bilgilendirme politikasının takibi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu yetki ve sorumluluğundadır. Bilgilendirme politikası kapsamında kamunun aydınlatılması süreçlerinin etkinliği ve güvenilirliği, Yönetim Kurulu'nun gözetim ve denetimi altındadır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup yapılacak değişiklikler, değişikliği takip eden bir hafta içerisinde kamuya duyurulur ve kurumsal web sitesinde yayınlanır. Bilgilendirme politikasının uygulanması Banka yönetiminin sorumluluğundadır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılan Seri: VIII No:54 sayılı Tebliğ'de öngörülen işlem, olay ve gelişmelerin varlığı halinde, Tebliğ ekinde yer alan formata uygun olarak hazırlanan özel durum açıklamaları, kamuoyunun bilgilendirilmesi amacıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletiliyor, yapılan açıklamaya en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü içinde kurumsal web sitesinde yer veriliyor. Söz konusu açıklamalar, beş yıl süreyle kurumsal web sitesinde yer alıyor. Ayrıca, özel durum açıklamaları, kurumsal yatırımcılara elektronik ortamda dağıtılıyor.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" (Seri: VIII, No:54) kapsamında Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla 2011 yılı içerisinde 114 adet özel durum açıklaması yapıldı. Yıl içinde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca özel durum açıklamaları için SPK veya İMKB tarafından ek açıklama istenmedi. Garanti Bankası, tüm özel durum açıklamalarını zamanında yaptı. Bazı şirket değerlendirmesini etkileyebilecek özel durum açıklamalarının İngilizce tercümeleri ABD'de ihraç edilmiş ve Londra Borsası'nda kote olan depo sertifikaları kapsamında ve yabancı yatırımcıları bilgilendirmek amacıyla Londra'daki Sermaye Piyasaları Kurumları'na gönderiliyor. Bu açıklamalar Yatırımcı İlişkileri web sitesinde eş zamanlı olarak duyuruluyor.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Garanti'nin Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunuyor, bunlar;

- Türkçe web sitesi www.garanti.com.tr ve
- İngilizce web sitesi www.garantibank.com

Web sitelerinde, internet şubesi aracılığıyla bankacılık işlemi yapma olanağı ve Banka hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık, kredi kartları, yatırım, sigorta, leasing, faktoring, emeklilik, e-ticaret alanlarında sunulan ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgilere ulaşma imkânı bulunuyor. Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan web sitelerinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında; hisse ile ilgili ayrıntılı bilgiler (listeleme ve kote bilgileri, hisse performansına ilişkin finansal data, sermaye artırımları, temettü oranları, analist listesi), kredi notları, yatırımcılara yönelik olarak üç ayda bir yayınlanan "Stockwatch" ve altı ayda bir yayınlanan "Corporate Profile" isimli bültenler, güncel durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış periyodik mali tablolar, yatırımcılara yönelik rapor ve sunumlar, makroekonomik gelişmeleri içeren rapor ve sunumlar, kurumsal bilgiler, yıllık faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, sosyal sorumluluk projeleri, kurumsal yönetim bilgileri ve ödüller bulunuyor.

Kurumsal web sitesi, menfaat sahiplerinin bilgiye hızlı ve kolay erişimini sağlayacak şekilde organize ediliyor. Web sitesinde yer alan bilgiler sürekli güncelleniyor. Aynı zamanda, karşılaştırılabilirliği teminen geçmişe yönelik bilgiler, sistematize edilmiş şekilde web sitesinde muhafaza ediliyor. Kurumsal web sitesinde, sitenin geliştirilmesine yönelik çalışmalara önem verilerek günlük güncellemelerle doğru ve güvenilir bilgiye erişim imkânı sağlanıyor. Web sitesinin güvenliği, Garanti Bankası'nın teminatı altındadır.

Tüm menfaat sahiplerinin soru, görüş ve bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri Birimi ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi Birimi tarafından en kısa sürede cevaplandırılıyor. Bu birimlerin posta adresi, telefon ve fax bilgileri ile e-posta adresleri Türkçe ve İngilizce kurumsal web sitesinde menfaat sahiplerinin bilgisine sunuluyor. Ayrıca, sitenin Yardım ve Öneriler bölümünde sıkça sorulan sorulara ve cevaplarına da yer veriliyor.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi /Sahiplerinin Açıklanması

Banka'nın gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi/ sahiplerine ilişkin olarak dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya herhangi bir açıklama yapılmıyor.

Garanti'nin nihai hâkim hissedarı halen kamuoyunun bilgisi dahilinde olan bir hususdur. Ayrıca açıklama yapılmasını gerektirmeyecek kadar kamuoyunda bu hususa ilişkin bilinirlik mevcuttur.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nin (Seri VIII, No:54) 16. maddesine göre, banka tarafından içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişilerin listesi oluşturuluyor ve liste sürekli güncelleniyor.

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'den alınan talimata istinaden, içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişilerin ve yapılacak değişikliklerin takip edilebilmesi amacıyla 2011 yılından itibaren söz konusu listenin elektronik olarak Merkezi Kaydi Sistem'de (MKS) tutulmasına başlandı. Banka, içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişiler listesi ile ilgili güncellemeleri MKS üzerinden gerçekleştiriyor. Banka, listede yer alan kişilerin sorumluluklarını ve listede bulunma gerekçelerini açıkça belirtiyor.

Banka adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında içsel bilgiye ulaşabilecek durumdaki avukat, bağımsız denetçi, vergi danışmanı ve benzeri nitelikte kişilerin hem yasal olarak hem de özel sözleşme hükümleri çerçevesinde edindikleri bilginin gizliliğini muhafaza etmeleri için gerekli tedbirler alınıyor.

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri; toplantılar, İMKB'ye yapılan özel durum açıklamaları, basın bültenleri, gazete ilanları, faaliyet raporları, web sitesinde yer alan haberler ve açıklamalar ve şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendiriliyor. Güncel bilgiye kolay erişim, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konulara web sitesinde detaylı yer verilmesi ile sağlanıyor. Bunun yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi, yatırımcılarla güncel gelişme ve öngörülerini, detaylı analizlerini, stratejisini, rekabet ortamını ve pazar beklentilerini organize ettiği kapsamlı toplantılarla paylaşıyor, iletişiminin yalın, şeffaf, tutarlı ve zamanında olmasına özen gösteriyor.

Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Birimi, web sitesi ve e-posta yoluyla bu sunumları yatırımcılarla paylaşıyor ve organize ettiği canlı telekonferanslarla da duyuruyor. Birim, aracı kuruluşlar tarafından düzenlenen yatırımcı toplantılarına düzenli katılarak Garanti Bankası'ndaki ve sektördeki gelişmeleri aktarıyor ve günlük olarak ilgili her türlü soru ve talebi telefon ve e-posta yoluyla yanıtlıyor. Banka müşterilerinin Garanti hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri ve istekleri, Banka'nın tüm birimleri tarafından en etkin biçimde karşılanıyor.

Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuş olan kurum içi portalda, ilgili tüm prosedürler,

bildiri ve duyurular yer alıyor; bu bilgilere farklı noktalardan anında ve en etkin biçimde ulaşılması sağlanıyor. Ayrıca her yılın başında yapılan Vizyon Toplantılarında geçmiş yılın değerlendirmeleri ile bir sonraki yılın hedefleri Genel Müdür tarafından tüm çalışanlar ile paylaşılıyor.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Garanti Bankası, tüm menfaat sahiplerini gözeterek, ürün ve hizmet kalitesini geliştirip iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı amaçlıyor. Bunu gerçekleştirmek için bütün sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlıyor. Menfaat sahipleri özel tasarlanmış sistemler ve toplantılar aracılığıyla yönetime katılabiliyor.

Haklı Müşteri Hattı, Garanti Bankası müşterilerinin bilgi taleplerini karşılamanın yanı sıra önerileri değerlendiriyor ve şikâyetlerin çözülmesini sağlıyor. Garanti, müşterilerine, Garanti Bankası web sitesinden veya 444 0 338 numaralı telefondan taleplerini, şikayetlerini ve yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkanı sunuyor.

Garanti Bankası'nda çalışanların yönetime katılımı, düzenlenen çeşitli toplantılar ve karşılıklı fikir alışverişleriyle sağlanıyor. Ayrıca, bu katılımı teşvik etmek amacıyla geliştirilmiş bir öneri sistemi bulunuyor. 2007'den beri açık olan öneri platformu "Önersen"e 2011 yılında gelen 2000'den fazla öneri ilgili birimlerce değerlendiriliyor ve iş süreçlerine dahil ediliyor. Bunun yanında, 2010 yılında hayata geçirilen inovasyon platformu "Atölye" ise süregelen projelerle ilgili çalışanların görüşlerini almak için bir kanal olarak kullanılıyor. Şimdiye kadar "Atölye" üzerinden 4 proje kapsamında çalışanlardan 2.000'e yakın yenilikçi fikir toplandı.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Garanti'nin insan kaynağına bakışının temelinde insana yatırım ilkesi yer alıyor. Tüm ilerlemelerin arkasında insan kaynağı olduğu bilinciyle genç ve yaratıcı beyinleri sürekli olarak Garanti Bankası'na katmak, eğitmek ve geliştirmek, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturuyor.

Garanti'nin insan kaynakları politikası; insana önem ve öncelik vermek, sürekli yatırım yapmak, eğitimler için gerekli kaynağı ayırmak, kurum içinden yükselmeye öncelik tanımak, bu amaçla programlar uygulamak, insan kaynakları sistemleri geliştirmek, açık iletişim ortamının öncülüğünü yaparak katılımcılığı sağlamak, adil ve objektif tutum sergilemek ve uluslararası standartlarda uygulamalar geliştirmek şeklinde özetleniyor.

Bu çerçevede, İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün misyonu, örgütün iş hedeflerine ulaşma sürecinde etkin insan kaynakları politikaları uygulayarak stratejik bir rol üstlenmek olarak tanımlanıyor. İnsan Kaynakları Müdürlüğü bu amaçla Garanti'nin etik değerleri çerçevesinde; Garanti Bankası'nın iş hedeflerini bilerek işkollarına ve sahaya yakın olmak, doğru göreve doğru kişiyi yerleştirmek için objektif ölçme ve değerleme araç ve yöntemleri uygulamak, banka stratejileri doğrultusunda insan kaynakları uygulamaları geliştirmek, çalışanların motivasyonlarını artırıcı çalışmalar yapmak, çalışanlara kendilerini ifade edebilmeleri için açık iletişim ortamları yaratmak, çalışanlara yetkinlik, bilgi, beceri, gereksinim ve beklentileri doğrultusunda "kariyer danışmanlığı" yapmak ve kişisel gelişim için gerekli eğitimlerin alınmasını sağlamak ilkeleriyle hareket ediyor.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturuluyor ve kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm bankaya ilan ediliyor. Garanti'de çalışanlar, seçtikleri kariyer yoluna göre yönlendiriliyor ve destekleniyor.

Garanti Bankası'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temeline dayanıyor. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alıyor. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle puanlanıyor ve ücretlendiriliyor.

Garanti'nin performans sistemi ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansını ölçüyor. Garanti Bankası'nın çalışanlarına, EVA (Economic Value Added/Ekonomik Katma Değer) finansal başarı metriğine göre başarı primi ödemesi yapılıyor. Sistematik prim ve performans modelleri, çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları oluyor. Kârlılık ve risk yönetimine dayalı EVA modeli ile ilgili yapılan ödemeler, tüm şube çalışanlarında bu kriterler kapsamında önemli farkındalık sağlıyor. Üç ayda bir yapılan sektör analizleri ile gerek ücretlerin, gerek şube ve genel müdürlük çalışan sayılarının, gerekse de şube devinimlerinin takibi sağlanarak, sektör dinamiklerinin insan kaynağı stratejilerindeki etkileri göz önüne alınıyor. Sahip olduğu düşük devinim oranları ve kontrollü kişi başı personel giderleri ile Garanti, sektörde öncü bir konuma sahip.

Garanti Bankası, 2005 yılında, İnsan Kaynakları kalite standardı IIP (Investors in People) sertifikasını alan ilk Türk sermayeli kurum ve 2009 yılında dünya çapında IIP sertifikasına sahip kurumların %0,36'sının almaya hak kazandığı "Gümüş" sertifikayla ödüllendirilmiş ilk Türk kurumudur. Garanti büyürken, aynı zamanda çalışanlarına yönelik İnsan Kaynakları uygulamalarının standardını da korumaya büyük özen gösterdiğini bu ödüllerle kanıtlıyor.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü, Müşteri memnuniyeti kültürünün Garanti Bankası genelinde yaygınlaşmasını sağlamak, müşteri bağlılığı ve sadakatini en yüksek düzeyde tutmak amacıyla 1 Ocak 2001 tarihinde faaliyetlerine başladı. 23 Ocak 2009 tarihinde, müşterilerin Garanti Bankası ile temasa geçtiği ve hizmet aldığı merkezi iletişim kanallarının aynı noktadan yönetilmesi ihtiyacı doğrultusunda, Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü tüm fonksiyonları ile birlikte Çağrı Merkezi Müdürlüğü'ne devroldu ve bu kapsamda her iki birimin faaliyetleri Çağrı Merkezi Müdürlüğü altında birleştirildi.

Müşteri Memnuniyeti Yönetimi, Garanti'nin müşterilerine tüm şikayet ve görüşlerin iletildiği "Haklı Müşteri Hattı" markasıyla hizmet sunuyor.

Haklı Müşteri Hattı, Şikayet Yönetim Sistemi'nin kalitesini British Standards Institution'dan (BSI) aldığı ISO 10002:2004 sertifikasıyla belgelendirdi. Garanti Bankası, mükemmel müşteri memnuniyeti sağlayan şikayet yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgeleyen ilk Türk bankası oldu.

Garanti müşterileri her türlü sorun ve şikâyetini Haklı Müşteri Hattı'na tüm iletişim kanallarından iletebiliyor.

Telefon: 444 0 338
Web Adresi:
www.garanti.com.tr/hakli_musteri_hatti
E-Posta: haklimusteri@garanti.com.tr
Posta Adresi: PK 338 Avpim/İSTANBUL
Faks: +90 (212) 630 16 68
Şikayet Kutusu: Tüm şubelerde mevcuttur.

Müşterilere daha kaliteli hizmet verebilmek adına Ağustos 2009 tarihinde yeni IVR sistemine geçildi. Bu düzenleme ile 444 0 338 numaralı telefondan Haklı Müşteri Hattı'nı arayan müşterilerin kart veya müşteri numarası; kart şifresi veya Alo Garanti şifresi ile bağlanarak güvenlik sürecinden geçirilmesi; bunun yanı sıra segmentine göre önceliklendirilerek telefonda beklemeden daha hızlı hizmet almaları sağlandı.

Haklı Müşteri Hattı'na iletilen her mesaj, konusu ne olursa olsun, bir referans numarası ile sisteme tanıtılıyor. Bu mesajlar sistemde silinmeyecek şekilde saklanıyor. Telefon dışındaki tüm kanallardan gelen mesajlar sisteme faks server aracılığı ile otomatik olarak kaydediliyor ve üzerinde değişiklik yapılamıyor. Telefonla gelen mesajlarda müşteri temsilcisi, müşteri mesajını herhangi bir değişikliğe tabi tutmadan müşterinin aktardığı şekilde kaydediyor. Ayrıca müşteri ile yapılan telefon görüşmeleri sistem tarafından kaydediliyor. Her bir mesaj kaydında müşteri mesajı, varsa ekli belge, araştırma ve sunulan çözüm bilgileri, takip ve istek kaydı bilgileri ve raporlamaya esas kategori bilgileri yer alıyor. Sisteme girilen tüm bu bilgilere göre istenilen detayda ve anlık rapor alınabiliyor. Bu raporlar, hem sürecin etkin yönetimi hem de düzeltici faaliyetlere girdi sağlama amacına yönelik kullanılıyor.

Şikâyetlerin en çok hangi konularda yoğunlaştığını ve müşterilerin en çok hangi konularda hassas olduklarını tüm Garanti çalışanlarıyla paylaşmak amacıyla, aylık mesaj adetleri grup-kanal-kategori-konu bazında yayınlanıyor. Sık tekrarlanan şikâyetleri gidermek amacıyla düzeltici önlemler alınması için ilgili birimlere detaylı raporlar sunuluyor ve periyodik toplantılar yapılıyor.

Müşterilerin şube ya da personel ile ilgili şikâyetleri Müşteri Odaklılık Endeksi (MOE) raporlarına yansıtılarak, şube müdürlerinin kendilerini ilgilendiren şikâyetler hakkında bilgi edinmesine ve önlem almasına olanak sağlanıyor. Müşteriler bazı durumlarda şikâyetlerini Haklı Müşteri Hattı yerine, tüketici web sitelerine, kamu kurumlarına ya da basına iletiyorlar. Web siteleri, Garanti Bankası tarafından günlük olarak taranıyor, basına yansıyan şikâyetler Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi Müdürlüğü, kamuya intikal edenler ise Hukuk Müdürlüğü ile koordineli olarak çözüme kavuşturuluyor. Müşteriler, Garanti Bankası'nın kusur ya da ihmali nedeniyle mağdur olmuş ise zarar tazmini yapılıyor. Müşteriler tarafından iletilen şikâyet mesajlarının değerlendirilmesi sonucunda, şube hatası nedeniyle oluşan müşteri kayıplarının zarar tazminleri 2009 yılı itibarıyla ilgili şubeye yansıtılıyor.

Haklı Müşteri Hattı, tüm müşterilerin şikayet ve sorunlarına tek merkezde, kalite standartlarına uygun bir biçimde, etkin ve seri çözüm bulmanın dışında, müşteri memnuniyeti kültürünün tüm Garanti Bankası genelinde yaygınlaşması için de çalışıyor.

Bu amaçla;
- Daha etkin ve detaylı raporlamalarla ilgili birimleri doğrudan sonuca ve çözüme götürecek verileri sağlamak,
- Sıkça iletilen şikâyetlerde planlanan çözümlerin gerçekleştirilmesi için sistemsel ve süreçsel değişikliklerin yapılmasını sağlamak,
- Müşteri Memnuniyeti tarafından verilen hizmet kalitesinin müşteri tarafında ölçümlenmesini sağlamak ve hizmet kalitesini artırmak için çalışıyor.

17. Sosyal Sorumluluk

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti'nin kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturuyor. Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, topluma yönelik çalışmalarını, sürdürülebilirliğin bileşenleri olan sosyal, ekonomik ve çevresel

faktörler ekseninde şekillendiriyor. Farklı alanlardaki birikimini toplumun ve gelecek nesillerin hizmetine sunmanın yanı sıra, kurduğu yenilikçi kurumlar ve ülkemizin köklü oluşumlarına verdiği desteklerle, kültürel ve sosyal yaşama değer katmaya devam ediyor.

Garanti'nin odağında toplumun kültürel ve eğitsel birikimine katkıda bulunmak var. Gelecek stratejisini belirlerken, ülkemizin ve toplumumuzun ihtiyaç alanlarını sürekli izleyen Garanti, gerçek anlamda değer katan ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirmeyi ya da desteklemeyi hedefliyor. Garanti'nin Kurumsal Sosyal Sorumluluk olarak adlandırdığı toplumun kültürel birikiminin yanı sıra kendi kurum kültürünü de geliştirmeyi amaçladığı bu projeler hakkında detaylı bilgilere Yıllık Rapor sayfa 97'den ulaşabilirsiniz.

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim Kurulu dokuz üyeden oluşuyor. Yönetim Kurulu Başkanı Ferit Faik Şahenk'tir ve icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üyeler; Genel Müdür Ergun Özen, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süleyman Sözen, Dr. Ahmet Kamil Esirtgen, Cano Fernandez, Carlos Torres, Manuel Castro Aladro'dur.

Yönetim Kurulu'nda Bankacılık Kanunu'ndaki düzenlemelere paralel olarak icrai görevi bulunmayan iki üye ise Dr. Muammer Cüneyt Sezgin ve Manuel Galatas Sanchez-Harguindey'dir.

2011 yılı içinde Garanti Bankası'nda bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi görev yapmamıştır. Bununla birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi gereğince, Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi sıfatını haizdir. İşbu kanun maddesi çerçevesinde, Banka'nın Genel Müdürü de Yönetim Kurulu'nda doğal üye olarak görev yapar.

Yönetim Kurulu Üyelerinin şirket dışında başka görev veya görevler almasının belirli kurallara bağlanıp bağlanmadığı ve/veya sınırlandırılıp sınırlandırılmadığı hususunda, Türk Ticaret Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata uygun düzenlemeler benimseniyor.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Garanti'de Yönetim Kurulu üye seçimi, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri, diğer ilgili mevzuat ve Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nin 18 ila 20. maddelerinde sayılan nitelikleri haiz kişiler arasından yapılmaktadır.

20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Garanti'nin vizyonu, Avrupa'da en iyi banka olmak; misyonu ise, etkinliği, çevikliği ve örgütsel verimliliğiyle müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak olarak tanımlanıyor. Vizyon ve misyonu, Garanti'nin İngilizce ve Türkçe web sitelerinde kamuoyunun bilgisine sunuluyor. Ayrıca gerek Yönetim Kurulu gerekse Garanti'nin üst yönetimi, yazılı ve sözlü medya aracılığıyla yaptıkları görüşme, röportaj ve diğer yayınlarla Garanti Bankası'nın misyon ve vizyonunu kamuoyuna duyuruyor. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, Garanti'nin stratejisi ve stratejisinin temel yapıtaşlarına ilişkin bilgi, yıllık raporun 10. ve 11. sayfasında yer alıyor.

Söz konusu strateji çerçevesinde Garanti'nin bütçesi, kısa, orta ve uzun vadeli iş planları oluşturuluyor; hedef gerçekleşme raporları haftalık olarak izleniyor ve her üç ayda bir Garanti Bankası üst yönetimi, ayrı ayrı şube ve bölge müdürlükleriyle hedef gerçekleşmelerine ilişkin performans toplantıları düzenliyor. Ayrıca stratejik hedeflere yönelik fiili gerçekleşmeler, Garanti'nin yönetim bilgilendirme ve raporlama (MIS) altyapısı, sistemler ve ekranlar vasıtasıyla da anlık olarak izlenebiliyor.

21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

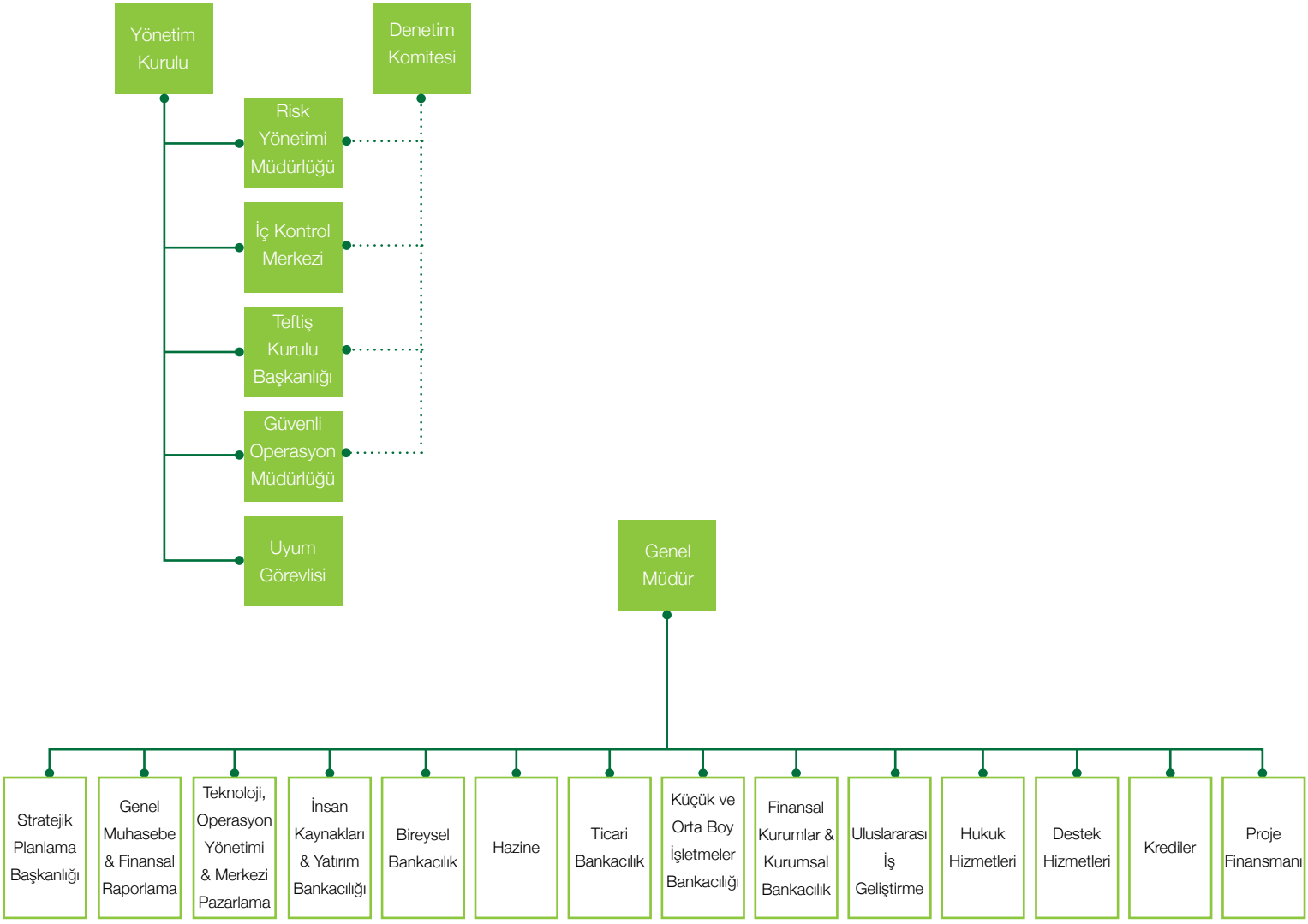
İç denetim ve risk yönetim politika ve stratejilerini oluşturmak ve işlerliğini kontrol etmek, nihai olarak Yönetim Kurulu fonksiyonları arasında yer alıyor. Buna uygun olarak, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetim Müdürlüğü, dış dolandırıcılık eylemlerinin izlenmesi ve engellenmesi faaliyetlerini yürüten Güvenli Operasyon Müdürlüğü ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetleri yürüten Uyum Görevlisi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışıyor. Bu fonksiyonları yerine getiren birimler, erkler ayrılığı prensibine uygun olarak yapılandırılıyor ve icracı faaliyetlerden bağımsız bir biçimde çalışarak, raporlamalarını doğrudan Yönetim Kurulu'na yapıyorlar.

Mevcut yapılanmanın Garanti Bankası organizasyonu içindeki yeri 129. sayfada belirtiliyor.

İç Kontrol Sistemi; Yönetim Kurulu'nun belirlediği çerçevede, Garanti Bankası'nın faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, her düzeydeki banka personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ve bunlara ilişkin mekanizmaların bütününden oluşuyor.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Bankacılık Kanunu başta olmak üzere yasal düzenlemeler ve Banka yönetmeliklerine uygun biçimde ve günlük faaliyetlerden bağımsız olarak, öncelikle

GARANTİ BANKASI ORGANİZASYON ŞEMASI



iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine yönelik olmak üzere, Garanti Bankası'nın tüm faaliyet ve birimlerini kapsayacak biçimde sistematik denetimler yapıyor. Bu çerçevede, Garanti Bankası'nın yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ile genel müdürlük birimleri ve Garanti'nin konsolidasyona tabi ortaklıklarında denetim çalışmaları gerçekleştiriliyor.

İç Kontrol Merkezi; Garanti Bankası içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlıyor. Bu kapsamda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, süreçlere oto kontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve maruz kalınan risklerin tanımlanması ve izlenmesi yönünde altyapılar oluşturuluyor. Ayrıca uyum fonksiyonu da İç Kontrol Merkezi bünyesinde görev yapan bir ekip aracılığıyla yürütülüyor. Söz konusu ekip, Garanti Bankası'nın gerçekleştirdiği her türlü işlemin yasalara, banka içi politika ve kurallarla bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının koordine edilmesinin yanı sıra, yeni ürün, hizmet ve bunlara ilişkin süreçlerin uygulama öncesi kontrollerini gerçekleştiriyor.

Risk Yönetim Sistemi; Yönetim Kurulu'nun, Garanti Bankası'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek, kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu standart belirleme, bilgilendirme, standartlara uygunluğu tespit etme, karar alma ve uygulama sürecine ilişkin mekanizmaların tümünü oluşturuyor. Garanti Bankası'nın faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin bir arada ölçüldüğü ve iştirak risklerinin de dikkate alınarak yönetildiği, mevzuatla uyumlu entegre bir risk yönetimi sistemi kurmak ve bu sisteme dayalı olarak Garanti'nin değerini maksimize edecek optimum risk-getiri-sermaye dengesini kurmaya dönük bir yapıyı Garanti Bankası genelinde oluşturmak, Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün fonksiyonları olarak sıralanıyor.

Karmaşıklaşan ve ileri teknoloji kullanılarak yapılan dolandırıcılık eylemlerine daha etkin çözümler geliştirmek ve önlemler getirmek amacıyla, "bütünsel dolandırıcılık önleme" yaklaşımı içinde olan Garanti, farklı yapılar altında faaliyet gösteren, kredi kartı, internet ve başvuru dolandırıcılık önleme ekiplerini Güvenli Operasyon Müdürlüğü adıyla tek birim altında topladı. Garanti, bu yaklaşımı ile konusunda öncü bir yapılanma gerçekleştirdi. Birim; bütünsel bir yaklaşımla dolandırıcılık eylemlerini önleyerek, bu eylemler nedeniyle maruz kalınan risklerin minimize edilmesini, Garanti Bankası kayıplarının azaltılmasını, daha etkin operasyonel güvenlik önlemlerinin tesis edilmesini hedefliyor. Ayrıca, tespit edilen şüpheli işlem ve başvurulardaki hata payının azaltılarak zaman ve işgücü tasarrufu sağlanması, operasyonel verimliliğin artırılması ve Garanti Bankası genelinde güvenli operasyon kültürünün ve bilincinin yerleştirilmesi de birimin hedefleri arasında yer alıyor.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Garanti Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına ait detaylara, Garanti web sitesinde yayımlanan Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nin 18 ila 26. maddelerinde açık bir biçimde yer veriliyor.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantı gündemi, esas olarak, Genel Müdür'ün görüşme talep ettiği hususlar ile Yönetim Kurulu Üyelerinden herhangi birinin gündeme ilave edilmesini istediği konulardan oluşuyor.

Yönetim Kurulu, Bankanın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir defa toplanmak zorundadır. Yönetim Kurulu Üyeleri arasında ve Genel Müdürlük ile iletişimi sağlamak üzere kurulmuş bir sekreterya bulunuyor.

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarında doğal olarak her konuda farklı görüş, açıklama ve kararlara şerh düşme olanağı bulunuyor. 2011 yılı içinde Garanti Bankası'nda bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi görev yapmamıştır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyelerinin dönem içinde Garanti ile işlem yapmaları ve rekabet yasağının uygulanıp uygulanmaması konularını ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapmaları ve rekabet etmeleri halinde oluşabilecek çıkar çatışmalarını düzenlemekte Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerine paralel uygulamalar benimseniyor.

25. Etik Kurallar

Garanti Bankası'nın, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik değerlere verdiği önem paralelinde çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu tarafından belirlenmiş Etik İlkelerimiz ve Etik Satış İlkelerimiz dokümanlarına ek olarak bu konuda yayınlanmış bir duyuru bulunuyor.

Etik İlkelerimiz dokümanında; doğruluk, eşitlik, saydamlık, toplumsal yararın gözetilmesi, çevreye saygı gibi Garanti Bankası'nın birtakım genel ilkeleri tanımlanırken, çalışanların

sorumluluklarına, çıkar çatışması yaratabilecek durumlara ve başta müşteri bilgileri olmak üzere gizlilik kavramının önemine yer veriliyor. Bunun yanında müşterilerle, tedarikçilerle, medya, kamu ve diğer banka mensuplarıyla olan ilişkiler ve etik ilkelere uygun çalışma ortamının yaratılmasında yöneticilerin sorumlulukları belirtiliyor. Etik ilkelere aykırı davranışlar; yasalara, topluma ve Garanti'nin değer yargılarına ters düşen, çalışanların ve müşterilerin haklarını ihlal eden, Garanti Bankası'nın operasyon maliyetini yükseltip, verimliliği düşüren tüm faaliyetleri kapsıyor. Etik Satış İlkelerimiz dokümanında ise Bankanın en büyük değerinin bilançosunda görünmeyen bir kalem olan "itibar" kavramının önemine vurgu yapılarak bu kapsamda çalışanlardan satış yaparken uymaları beklenen etik kural ve davranışlar detaylı bir şekilde anlatılıyor.

Garanti; toplam kalite anlayışının, ancak doğruluk, dürüstlük ve saygı temeline dayalı insan kaynakları politikasının, çalışma prensiplerinin ve etik ilkelerin ödünsüz uygulanmasıyla gerçekleşeceğine inanıyor. Etik İlkelerimiz ve Etik Satış İlkelerimiz dokümanlarına ek olarak, vazgeçilmez değerler gerek tüm çalışanlara açık intranet sitesinde gerekse kamuoyuna açık web sitesinde duyuruluyor. Ayrıca Garanti, müşteri odaklılık felsefesi paralelinde ilke ve değerlerini Müşteri Memnuniyeti Anayasası Kitapçığı altında toplayarak tüm çalışanlarının ve müşterilerinin bilgisine sunuyor.

Garanti Bankası'nın, uyumluluk sisteminin temel bileşenlerine yönelik politikaları, "Uyum Politikası" dokümanında yazılı halde bulunuyor. Uyum Politikası'nda, uyum riski ve itibar riski kavramlarına vurgu yapılıyor, çalışanlardan, yasalara, Banka etik ilkelerine ve kurumsal standartlara uyumlu davranışlarda bulunmalarının beklendiğine yer veriliyor, doğruluk kavramı tanımlanarak, uyumluluk sistemindeki temel görevler ve sorumluluklar belirtiliyor. Bu kapsamda uyumluluğun sadece üst yöneticilerin veya belli birimlerin değil birey olarak herkesin sorumluluğu olduğu vurgulanıyor.

Garanti Bankası; etik ilkelere ve doğruluk kurallarına önem veriyor, bu konuda tüm çalışanlarına yönelik eğitimler düzenleyerek bilinç düzeyinin sürekli olarak korunmasını amaçlıyor.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Garanti, kurumsal yönetim prensiplerine verdiği önemin bir sonucu olarak, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak, Garanti Bankası'nın ve yatırımcıların çıkarlarını daha etkin bir biçimde korumak amacıyla, oluşturulmasına ilişkin herhangi bir yasal düzenleme olmadığı dönemde Denetim Komitesi'ni oluşturdu. Komite, nihai ve birinci derece sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere, 2001 yılından itibaren etkin bir biçimde çalışıyor. Komite'nin görev ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuatla tam uyumludur. Denetim Komitesi ve diğer komitelerin kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye bu raporun "Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım" bölümünde yer veriliyor.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı veriliyor. Huzur hakkı bedeli Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanıyor. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullandırılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanıyor.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmıyor.

“Yemek ihtiyaçtır, zekice yemek ise bir sanattır.”
François de La Rochefoucauld / 17. yüzyılın ünlü Fransız yazarı

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Türkiye’nin **lider bankası** olan ve bölgedeki en başarılı özel bankalardan biri olarak gösterilen Garanti, üstün bankacılık iş modeliyle **güçlü finansal performansını** sürdürüyor.

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

Tel : (212) 336 60 00
Fax : (212) 336 60 10
web : www.deloitte.com.tr

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 90,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 420,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 1 Şubat 2012

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 Istanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe Müdürü

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi Üyesi

Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler **Sayfa No:**

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 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
Gelir tablosu 8
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9
VI. Özkaynak değişim tablosu 10
VII. Nakit akış tablosu 11
VIII. Kar dağıtım tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. İştirak ve bağlı ortalıklara ilişkin bilgiler 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 24
XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 24
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 24
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 24
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 28
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 37
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 39
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 39
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 41
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 45
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi 47
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 48

BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 83
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 94
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 96
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 98
Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 101
Bilanço sonrası hususlar 101

ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 102

YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 104

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 907, 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 :
31 Aralık 2011 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 artırımı 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'in Nisan ayı içinde ilave hisse senedi almış olması Doğuş Grubu ile BBVA'in 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, 70'i aşkın şirketi ve 30 bin civarında çalışanı ile hizmet vermektedir.
Otomotiv alanında Alman Volkswagen AG ve TÜVSÜD; inşaat sektöründe Fransız Alstom ve Japon Marubeni; medya sektöründe CNBC ve turizm alanında Starwood Hotels & Resorts, Worldwide Inc., HMS International Hotel GmbH (Maritim) ve Aldiana GmbH ile 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 yanısıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.
Grup, Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu ve ABD'nin en büyük 15 ticari bankasından birinin sahibidir. Çin ve Türkiye'de faaliyet gösteren bir kaç uluslararası gruptan biri olan BBVA, 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 100 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	21 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	29 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	23 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	37 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	19 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	27 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	20 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	24 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	24 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	33 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	19 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	21 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	29 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	26 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	20 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	19 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	26 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	30 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	16 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	17 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	17 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	17 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 alanlarına ilişkin özet bilgi:

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

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

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.
Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI

			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**12/31/2011**			**12/31/2010**		
			TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(5.1.1)**	**1,589,491**	**6,671,660**	**8,261,151**	**3,162,714**	**4,347,318**	**7,510,032**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(5.1.2)**	**430,934**	**1,225,908**	**1,656,842**	**763,702**	**216,213**	**979,915**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		430,934	1,225,908	1,656,842	763,702	216,213	979,915
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		179,828	762,198	942,026	556,878	15,929	572,807
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,901	-	17,901	6,993	-	6,993
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		190,428	460,554	650,982	191,829	200,284	392,113
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		42,777	3,156	45,933	8,002	-	8,002
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(5.1.3)**	**2,102,492**	**12,241,459**	**14,343,951**	**2,500,227**	**5,820,958**	**8,321,185**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.4)**	**27,257,001**	**1,542,643**	**28,799,644**	**29,851,339**	**2,484,871**	**32,336,210**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,865	1,706	25,571	60,131	68,602	128,733
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,234,437	173,268	26,407,705	28,743,514	964,406	29,707,920
5.3	Diğer Menkul Değerler		998,699	1,367,669	2,366,368	1,047,694	1,451,863	2,499,557
VI.	**KREDİLER ve ALACAKLAR**	**(5.1.5)**	**49,618,481**	**34,194,821**	**83,813,302**	**37,297,159**	**27,530,151**	**64,827,310**
6.1	Krediler ve Alacaklar		49,338,109	34,194,821	83,532,930	36,945,599	27,530,151	64,475,750
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(5.7)	296,961	1,167,853	1,464,814	105,221	1,319,974	1,425,195
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		49,041,148	33,026,968	82,068,116	36,840,378	26,210,177	63,050,555
6.2	Takipteki Krediler		1,532,087	-	1,532,087	1,939,109	-	1,939,109
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,251,715	-	1,251,715	1,587,549	-	1,587,549
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(5.1.6)**	**3,176,043**	**1,610,487**	**4,786,530**	**4,580,741**	**1,313,190**	**5,893,931**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,170,068	1,610,487	4,780,555	4,576,594	1,313,190	5,889,784
8.2	Diğer Menkul Değerler		5,975	-	5,975	4,147	-	4,147
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	19,834	-	19,834	29,512	-	29,512
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		19,834	-	19,834	29,512	-	29,512
9.2.1	Mali İştirakler		18,120	-	18,120	27,798	-	27,798
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(5.1.8)**	**408,780**	**1,759,796**	**2,168,576**	**292,722**	**1,362,412**	**1,655,134**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		304,695	1,759,796	2,064,491	274,906	1,362,412	1,637,318
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,085	-	104,085	17,816	-	17,816
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)**	**1,243,531**	**80**	**1,243,611**	**1,200,888**	**425**	**1,201,313**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.13)**	**55,550**	**-**	**55,550**	**30,527**	**-**	**30,527**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		55,550	-	55,550	30,527	-	30,527
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**6,359**	**-**	**6,359**	**117,224**	**-**	**117,224**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	6,359	-	6,359	117,224	-	117,224
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.16)**	**121,759**	**-**	**121,759**	**98,056**	**-**	**98,056**
18.1	Satış Amaçlı		121,759	-	121,759	98,056	-	98,056
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(5.1.17)**	**1,128,823**	**107,174**	**1,235,997**	**928,019**	**45,773**	**973,792**
	AKTİF TOPLAMI		**87,159,078**	**59,483,363**	**146,642,441**	**80,852,830**	**43,121,311**	**123,974,141**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI

			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**12/31/2011**			**12/31/2010**		
			TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**47,777,457**	**36,765,318**	**84,542,775**	**44,000,765**	**28,657,654**	**72,658,419**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	602,101	1,234,981	1,837,082	522,780	645,512	1,168,292
1.2	Diğer		47,175,356	35,530,337	82,705,693	43,477,985	28,012,142	71,490,127
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(5.2.2)**	**495,160**	**279,157**	**774,317**	**243,549**	**217,994**	**461,543**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**4,384,503**	**16,139,154**	**20,523,657**	**5,113,873**	**11,519,439**	**16,633,312**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(5.2.4)**	**8,338,618**	**2,616,373**	**10,954,991**	**10,370,745**	**883,398**	**11,254,143**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	33,506	-	33,506
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,338,618	2,616,373	10,954,991	10,337,239	883,398	11,220,637
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5.2.4)**	**2,082,601**	**1,621,496**	**3,704,097**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		2,082,601	-	2,082,601	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	1,621,496	1,621,496	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**(5.2.4.3)**	**3,481,891**	**75,440**	**3,557,331**	**2,914,888**	**27,685**	**2,942,573**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**676,407**	**1,153,312**	**1,829,719**	**766,328**	**253,286**	**1,019,614**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(5.2.5)**	**1**	**4**	**5**	**246**	**111**	**357**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	4	5	265	116	381
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	19	5	24
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(5.2.6)**	**-**	**782**	**782**	**-**	**2,347**	**2,347**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	782	782	-	2,347	2,347
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.7)**	**1,795,843**	**35,303**	**1,831,146**	**1,329,151**	**31,297**	**1,360,448**
12.1	Genel Karşılıklar		979,797	34,152	1,013,949	593,530	28,735	622,265
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		266,805	-	266,805	285,708	-	285,708
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		549,241	1,151	550,392	449,913	2,562	452,475
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(5.2.8)**	**265,165**	**235**	**265,400**	**324,821**	**158**	**324,979**
13.1	Cari Vergi Borcu		265,165	235	265,400	324,821	158	324,979
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)**	**-**	**1,081,402**	**1,081,402**	**-**	**884,726**	**884,726**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.11)**	**17,104,283**	**472,536**	**17,576,819**	**15,999,001**	**432,679**	**16,431,680**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,503,041	427,157	1,930,198	2,877,281	416,896	3,294,177
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		180,988	427,546	608,534	1,555,432	418,378	1,973,810
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,953	-	598,953	598,187	-	598,187
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	2,453	-	2,453
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(389)	(63,614)	(63,225)	(1,482)	(64,707)
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		8,330,667	45,379	8,376,046	5,793,756	15,783	5,809,539
16.3.1	Yasal Yedekler		716,363	6,940	723,303	524,173	4,283	528,456
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,612,215	-	7,612,215	5,268,509	-	5,268,509
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,089	38,439	40,528	1,074	11,500	12,574
16.4	Kâr veya Zarar		3,070,575	-	3,070,575	3,127,964	-	3,127,964
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,070,575	-	3,070,575	3,127,964	-	3,127,964
	PASİF TOPLAMI		**86,401,929**	**60,240,512**	**146,642,441**	**81,063,367**	**42,910,774**	**123,974,141**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 12/31/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**56,011,426**	**127,698,145**	**183,709,571**	**40,214,279**	**56,056,490**	**96,270,769**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**5,802,261**	**15,219,237**	**21,021,498**	**4,958,877**	**10,730,903**	**15,689,780**
1.1.	Teminat Mektupları		5,786,884	9,134,682	14,921,566	4,951,727	7,155,138	12,106,865
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		431,028	266,469	697,497	350,400	272,075	622,475
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		5,355,856	8,868,213	14,224,069	4,601,327	6,883,063	11,484,390
1.2.	Banka Kredileri		3,687	511,863	515,550	-	164,105	164,105
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		1,705	511,863	513,568	-	164,105	164,105
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		1,982	-	1,982	-	-	-
1.3.	Akreditifler		11,690	5,502,456	5,514,146	7,150	3,354,914	3,362,064
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		11,690	5,502,456	5,514,146	7,150	3,354,914	3,362,064
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	70,236	70,236	-	56,746	56,746
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**32,059,110**	**60,470,829**	**92,529,939**	**20,106,498**	**5,485,168**	**25,591,666**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		23,630,190	8,513,450	32,143,640	20,106,498	5,484,511	25,591,009
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,889,216	1,204,371	3,093,587	395,731	1,393,682	1,789,413
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		200	559,500	559,700	-	24,450	24,450
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1,000	10,407	11,407	2,000	9,373	11,373
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,688,182	5,946,547	10,634,729	4,045,824	2,879,006	6,924,830
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,230,853	-	2,230,853	1,910,095	-	1,910,095
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,390	-	16,390	21,447	-	21,447
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13,540,139	-	13,540,139	12,467,191	-	12,467,191
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	792,625	2,056,835	1,264,210	1,178,000	2,442,210
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		8,428,920	51,957,379	60,386,299	-	657	657
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,428,920	51,956,658	60,385,578	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	721	721	-	657	657
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.3.2)**	**18,150,055**	**52,008,079**	**70,158,134**	**15,148,904**	**39,840,419**	**54,989,323**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,967,575	1,967,575	-	167,200	167,200
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,865,000	1,865,000	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	102,575	102,575	-	167,200	167,200
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		18,150,055	50,040,504	68,190,559	15,148,904	39,673,219	54,822,123
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,211,614	5,989,590	10,201,204	1,947,971	3,827,379	5,775,350
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,527,702	3,612,899	5,140,601	622,702	2,280,152	2,902,854
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,683,912	2,376,691	5,060,603	1,325,269	1,547,227	2,872,496
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,745,935	33,714,427	42,460,362	8,242,884	24,906,206	33,149,090
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,721,703	8,378,462	13,100,165	5,919,370	5,014,155	10,933,525
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		715,032	12,354,491	13,069,523	2,196,114	8,884,697	11,080,811
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,654,600	6,490,737	8,145,337	63,700	5,502,918	5,566,618
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	6,490,737	8,145,337	63,700	5,504,436	5,568,136
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,067,362	9,824,110	14,891,472	4,841,892	9,579,515	14,421,407
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,040,606	4,933,329	6,973,935	1,861,152	3,378,729	5,239,881
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,007,756	3,994,033	7,001,789	2,465,329	2,834,386	5,299,715
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	888,861	888,861	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		19,000	7,887	26,887	115,016	106,400	221,416
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	400,395	-	400,395
3.2.4	Futures Para İşlemleri		66,940	60,369	127,309	14,359	28,681	43,040
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		30,820	23,623	54,443	2,066	13,270	15,336
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		36,120	36,746	72,866	12,293	15,411	27,704
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	91,200	91,200
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		58,204	452,008	510,212	101,798	1,240,238	1,342,036
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**320,368,460**	**209,380,024**	**529,748,484**	**264,998,067**	**150,809,364**	**415,807,431**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**69,767,974**	**20,141,049**	**89,909,023**	**79,388,862**	**14,996,078**	**94,384,940**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		37,046,678	1,188	37,047,866	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		22,266,158	7,297,692	29,563,850	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,474,216	1,447,143	8,921,359	5,181,861	922,581	6,104,442
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,915,109	1,135,226	4,050,335	2,291,385	1,737,683	4,029,068
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		38,697	9,401,147	9,439,844	30,771	7,895,502	7,926,273
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	46,051	46,051	-	37,530	37,530
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		27,116	812,602	839,718	23,584	467,069	490,653
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**250,600,486**	**189,238,975**	**439,839,461**	**185,609,205**	**135,813,286**	**321,422,491**
5.1.	Menkul Kıymetler		1,390,133	121,371	1,511,504	1,379,977	102,120	1,482,097
5.2.	Teminat Senetleri		33,971,973	10,100,312	44,072,285	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		49,423,787	51,360,202	100,783,989	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		165,814,423	127,656,682	293,471,105	121,507,645	89,178,557	210,686,202
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		170	408	578	170	447	617
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**376,379,886**	**337,078,169**	**713,458,055**	**305,212,346**	**206,865,854**	**512,078,200**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
			1/1/2011	**1/1/2010**
			12/31/2011	**12/31/2010**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**10,483,529**	**9,499,876**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,593,311	5,308,907
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	87,246
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		235,491	224,527
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,209	3,375
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,542,346	3,742,070
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		30,017	49,782
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,940,299	2,856,777
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		572,030	835,511
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		108,172	133,751
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(5.4.2)**	**5,794,581**	**4,745,136**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3,956,602	3,598,786
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		931,268	729,366
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		718,172	411,219
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		177,383	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11,156	5,765
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4,688,948**	**4,754,740**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,007,521**	**1,815,536**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,386,202	2,117,544
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		166,154	151,437
4.1.2	Diğer		2,220,048	1,966,107
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		378,681	302,008
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		866	750
4.2.2	Diğer		377,815	301,258
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3)**	**5,557**	**5,290**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**332,312**	**363,925**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		317,089	202,344
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		353,190	123,967
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(337,967)	37,614
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**902,533**	**637,989**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7,936,871**	**7,577,480**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(5.4.6)**	**822,397**	**584,297**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**3,206,325**	**3,062,416**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3,908,149**	**3,930,767**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(5.4.8)**	**3,908,149**	**3,930,767**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**837,574**	**802,803**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		392,346	973,542
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		445,228	(170,739)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(5.4.10)**	**3,070,575**	**3,127,964**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	**(5.4.8)**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(5.4.10)**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(5.4.11)**	**3,070,575**	**3,127,964**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		**0.731**	**0.745**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1/1/2011	1/1/2010
		12/31/2011	12/31/2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(1,823,522)**	**329,578**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**9,309**	**(169)**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**1,366**	**856**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**528**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**126,851**	**90,038**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**330,560**	**(57,235)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(1,355,436)**	**363,596**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3,070,575**	**3,127,964**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	267,975	179,765
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	2,802,600	2,948,199
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1,715,139**	**3,491,560**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme 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 - 01.01.2010-31.12.2010																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4,200,000**	**772,554**	**11,880**	**-**	**367,032**	**-**	**2,847,764**	**8,238**	**-**	**2,962,241**	**1,611,146**	**598,194**	**2,453**	**(65,815)**	**-**	**13,315,687**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,567)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,567)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**(5.5)**	**4,200,000**	**772,554**	**11,880**	**-**	**367,032**	**-**	**2,847,764**	**8,238**	**-**	**2,936,674**	**1,611,146**	**598,194**	**2,453**	**(65,815)**	**-**	**13,290,120**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**362,664**	**-**	**-**	**-**	**-**	**362,664**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,108**	**-**	**1,108**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685	-	685
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(688)**	**-**	**-**	**519**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(169)**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**(7)**
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 İhracı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,127,964**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,127,964**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**162,112**	**-**	**2,420,745**	**3,817**	**-**	**(2,936,674)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(350,000)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	(350,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	162,112	-	2,420,745	-	-	(2,582,857)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	(3,817)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+... ...+XVIII+XIX+XX)		**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**
	CARİ DÖNEM - 01.01.2011-31.12.2011																	
I.	**Önceki Dönem Sonu 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**
	Dönem İçindeki Değişimler	**(5.5)**																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,365,276)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,365,276)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,093**	**-**	**1,093**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093
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 HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**1,585**	**-**	**-**	**7,724**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,309**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(562)**	**-**	**-**	**(562)**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,070,575**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,070,575**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**193,262**	**-**	**2,343,706**	**20,230**	**-**	**(3,127,964)**	**-**	**766**	**-**	**-**	**-**	**(570,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,262	-	2,343,706	-	-	(2,536,968)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+... +XVI+XVII+XVIII)		**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**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			1/1/2011	1/1/2010
		Dipnot	12/31/2011	12/31/2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,087,875**	**3,938,627**
1.1.1	Alınan Faizler		9,509,710	9,122,411
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,659,161)	(4,645,569)
1.1.3	Alınan Temettüler		5,557	5,290
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,386,202	2,264,719
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		594,895	801,354
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		77,381	54,748
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,625,993)	(2,489,338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(632,675)	(872,174)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(1,568,041)	(302,814)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(7,955,076)**	**(2,948,155)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(399,950)	(241,547)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,971,747)	(1,494,614)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18,687,696)	(15,296,891)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,452,714)	(298,915)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(428,626)	80,585
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12,210,493	9,687,218
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,754,940	3,617,131
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,020,224	998,878
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5,867,201)**	**990,472**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**3,612,106**	**(2,635,108)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(84,420)	(553,497)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		171,003	5,568
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(366,103)	(300,936)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		93,071	63,239
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13,952,992)	(18,597,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16,397,291	15,213,763
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4,737)	(4,143)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,358,993	1,538,464
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		**2,996,019**	**(354,922)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,290,027	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,723,621)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(570,000)	(350,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(387)	(4,922)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6)**	**677,405**	**64,049**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**1,418,329**	**(1,935,509)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6,195,233**	**8,130,742**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7,613,562**	**6,195,233**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM
		12/31/2011	12/31/2010
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	3,908,149	3,930,767
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	837,574	802,803
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	837,574	802,803
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**3,070,575**	**3,127,964**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	157,262
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	20,996
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3,070,575**	**2,949,706**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	360,000
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	360,000
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	36,000
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,343,706
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	731	745
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	73	74
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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 Saklanmasına 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 değerlenen 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 değerleme esasları 3.2 ile 3.24 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 İştirak ve bağlı ortalıklara 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 değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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
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

3.7.1Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme 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 değerlenmiş 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.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar
Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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 değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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 bölümüdür. 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 (Yıl)	1 Ocak 2009 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Öncesi (%)
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	20-50	2-20	4-40	2-20
Nakil Araçları	5-7	15-20	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25	10-50	5-25

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

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

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

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.12.2011(*)	31.12.2010	31.12.2009
	%	%	%
İskonto Oranı	4.25	4.66	5.92
Faiz Oranı	9.52	10.00	11.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	6.56	6.60	6.30
Enflasyon Oranı	5.06	5.10	4.80

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

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

Emeklilik Planları

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

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.
Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011	
	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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.
İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.
Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlenmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

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 açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlemeye 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, dövize 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, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 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, TP ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı 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:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Faaliyet Gelirleri	3,078,343	3,103,411	1,432,502	317,058	7,931,314
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**3,078,343**	**3,103,411**	**1,432,502**	**317,058**	**7,931,314**
Faaliyet Kârı	915,781	1,905,218	1,247,711	(166,118)	3,902,592
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,557	5,557
Vergi Öncesi Kâr	**915,781**	**1,905,218**	**1,247,711**	**(160,561)**	**3,908,149**
Vergi Karşılığı	-	-	-	837,574	837,574
Vergi Sonrası Kâr	**915,781**	**1,905,218**	**1,247,711**	**(998,135)**	**3,070,575**
					-
Bölüm Varlıkları	27,857,755	55,955,547	56,911,004	3,729,725	144,454,031
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,188,410	2,188,410
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	103,070	60,678	4,219	6,040	174,007
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	131,221	824,307
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	215,606	(1,191,401)	(46,337)	(901,612)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,030,119	2,471,188	1,897,592	173,291	7,572,190
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**3,030,119**	**2,471,188**	**1,897,592**	**173,291**	**7,572,190**
Faaliyet Kârı	1,034,432	1,235,041	1,814,874	(158,870)	3,925,477
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,290	5,290
Vergi Öncesi Kâr	**1,034,432**	**1,235,041**	**1,814,874**	**(153,580)**	**3,930,767**
Vergi Karşılığı	-	-	-	802,803	802,803
Vergi Sonrası Kâr	**1,034,432**	**1,235,041**	**1,814,874**	**(956,383)**	**3,127,964**
					-
Bölüm Varlıkları	21,610,482	43,216,828	54,096,048	3,366,137	122,289,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,684,646	1,684,646
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**21,610,482**	**43,216,828**	**54,096,048**	**5,050,783**	**123,974,141**
Bölüm Yükümlülükleri	43,312,701	30,282,003	31,745,974	2,201,783	107,542,461
Özkaynaklar	-	-	-	16,431,680	16,431,680
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**43,312,701**	**30,282,003**	**31,745,974**	**18,633,463**	**123,974,141**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	226,281	226,281
Amortisman	102,322	54,045	3,837	6,427	166,631
Değer Azalışı	252,070	296,021	1,776	37,356	587,223
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(11,182)	127,686	(4,409)	76,063
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

Banka cari dönem finansal tablolarını düzenlerken kıdem tazminatı muhasebeleştirmesini gözden geçirmiş ve geçmiş dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir. Buna göre, 2010 yılı kayıtlarına yapılan düzeltmelerin etkileri aşağıdaki gibidir:

	Önceden raporlanan		*Yeniden düzenlenen*
	31 Aralık 2010	**Düzeltme etkisi**	**31 Aralık 2010**
Aktif Toplamı	123,963,432	10,709	123,974,141
Kıdem Tazminatı Karşılığı	47,392	53,545	100,937
Ertelenmiş Vergi Varlığı	106,515	10,709	117,224
Olağanüstü Yedekler	5,294,076	(25,567)	5,268,509
Dönem Karı / Zararı	3,145,233	(17,269)	3,127,964

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.89' dur. (31 Aralık 2010: %19.62)

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)	**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	**15,084,253**	**-**	**2,064,692**	**805,969**	**17,051,424**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	15,084,253	-	1,076,615	805,969	16,742,631	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	988,077	-	308,793	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**37,395,560**	**-**	**9,549,784**	**20,155,169**	**80,144,782**	**1,412,914**	**2,078,792**

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	%0	***%10***	***%20***	***%50***	***%100***	***%150***	***%200***
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**20,869,668**	**-**	**2,859,617**	**16,492,464**	**49,500,025**	**493,769**	**17,082**
Nakit Değerler	960,173	-	830	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,714,468	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi,Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4,548,250	-	1,264,650	-	2,476,497	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,830,334	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,449,513	-	312,320	16,321,800	43,100,836	493,769	17,082
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	351,560	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,580,893	-	997,866	-	4,143	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	10,339	-	-
Muhtelif Alacaklar	45,505	-	-	-	71,153	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	332,202	-	6,147	170,664	634,550	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1,671,536	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,120,483	-	-
Diğer Aktifler	408,330	-	277,804	-	58,928	-	-
Nazım Kalemler	**1,767,384**	**-**	**1,569,069**	**870,715**	**12,230,076**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,767,384	-	886,104	870,715	11,940,653	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	682,965	-	289,423	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**22,637,052**	**-**	**4,428,686**	**17,363,179**	**61,730,101**	**493,769**	**17,082**

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	98,409,278	72,072,246
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,789,663	3,553,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,970,584	10,184,205
Özkaynak	19,454,197	16,839,261
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	16.89	19.62

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
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	723,303	528,456
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	648,013	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	75,290	39,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,612,215	5,294,076
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,612,215	5,294,076
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek,Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	40,528	12,574
Kâr	3,070,575	3,145,233
Net Dönem Kârı	3,070,575	3,145,233
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	420,000	330,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,047
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (*)	115,733	135,318
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	-	190,263
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	55,550	30,527
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**17,276,585**	**14,534,712**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,013,949	622,265
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	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,053,580	861,875
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (***)	259,298	873,672
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	194,477	135,932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64,821	737,740
Sermaye Yedeklerinin,Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enf.Göre Düzeltme Farkları(Yasal Yedek,Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enf. Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,329,681**	**2,361,228**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**19,606,266**	**16,895,940**

(*) 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 aktifi tutarının ana sermayenin %10'unu aşan kısmı 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren direkt olarak ana sermayeden indirilmektedir.
(**) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"in Madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.
(***) Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması durumunda %45'i , negatif olması durumunda tamamı hesaplamaya dahil edilmektedir.

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**152,069**	**56,679**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	1,952	13,110
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 Tutardaki 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	72,648	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	27,676	43,569
Diğer	49,793	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**19,454,197**	**16,839,261**

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.
Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.97'dir.
Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55.01'dir.
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.71'dir.
Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,013,949 TL'dir.
Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.
Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
	%	***%***
Ortalama Üstü	45.91	49.67
Ortalama	48.70	44.23
Ortalama Altı	5.39	6.10
Toplam	**100.00**	**100.00**

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**		Bilanço Dışı Kalemler**	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	54,470,694	41,918,703	-	-	761,238	764,760	624,301	379,638	116,301,674	41,582,223
Kamu Sektörü	1,469,006	1,206,924	-	-	32,111,730	35,883,293	-	-	114	322
Bankalar	168,858	142,872	21,528,806	14,870,213	1,675,594	2,034,164	1,109,632	756,436	31,720,162	25,110,871
Bireysel Müşteriler	27,704,744	21,558,811	-	-	-	-	47,250	39,568	1,015,011	2,236,164
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	43,472	135,726	2,188,410	1,684,646	-	-
TOPLAM	**83,813,302**	**64,827,310**	**21,528,806**	**14,870,213**	**34,592,034**	**38,817,943**	**3,969,593**	**2,860,288**	**149,036,961**	**68,929,580**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	81,816,356	62,910,764	7,217,191	7,325,618	31,572,761	36,320,775	1,780,953	1,311,249	116,806,409	43,411,523
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,893,731	1,847,676	12,691,913	7,041,359	1,605,165	1,049,816	1,858,189	1,357,546	17,100,334	14,740,318
OECD Ülkeleri ***	-	-	4,345	3,435	-	-	-	142	969,653	646,397
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	67,343	56,554	89,887	68,563	177,143	192,629	1,012	400	48,059	25,684
ABD, Kanada	15,357	37	1,368,385	304,276	849,736	928,238	178,157	71,124	13,663,442	9,798,122
Diğer Ülkeler	20,515	12,279	157,085	126,962	387,229	326,485	151,282	119,827	449,064	307,536
TOPLAM	**83,813,302**	**64,827,310**	**21,528,806**	**14,870,213**	**34,592,034**	**38,817,943**	**3,969,593**	**2,860,288**	**149,036,961**	**68,929,580**

*****Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.
**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	125,120,750	116,371,518	17,375,965	269,128	2,935,483
Avrupa Birliği Ülkeleri	18,049,221	18,070,251	1,538,235	-	125,179
OECD Ülkeleri *	4,345	2,456,279	965,527	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	340,084	1,019,718	43,396	-	9,913
ABD, Kanada	2,411,828	7,615,561	677,354	-	-
Diğer Ülkeler	716,213	1,109,114	421,021	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	**146,642,441**	**146,642,441**	**21,021,498**	**269,128**	**3,070,575**
Önceki Dönem					
Yurtiçi		110,131,389	101,555,636	12,848,667	226,281	3,113,620
Avrupa Birliği Ülkeleri		11,626,151	13,955,701	1,151,551	-	7,202
OECD Ülkeleri *		3,647	1,111,232	622,627	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		323,138	544,336	25,684	-	7,142
ABD, Kanada		1,303,675	6,272,608	735,208	-	-
Diğer Ülkeler		586,141	534,628	306,043	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**		-	-			
Toplam		**123,974,141**	**123,974,141**	**15,689,780**	**226,281**	**3,127,964**

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				*Önceki Dönem*			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**524,386**	**1.06**	**80,320**	**0.24**	**359,558**	**0.98**	**92,618**	**0.34**
Çiftçilik ve Hayvancılık	518,398	1.05	78,031	0.23	343,383	0.93	84,313	0.31
Ormancılık	1,937	-	-	-	10,462	0.03	-	-
Balıkçılık	4,051	0.01	2,289	0.01	5,713	0.02	8,305	0.03
Sanayi	**6,718,061**	**13.62**	**13,326,927**	**38.98**	**4,775,566**	**12.93**	**11,088,425**	**40.28**
Madencilik ve Taşocakçılığı	299,009	0.61	440,177	1.29	166,102	0.45	430,757	1.56
İmalat Sanayi	6,144,284	12.45	8,082,120	23.64	4,266,268	11.55	7,696,560	27.96
Elektrik, Gaz, Su	274,768	0.56	4,804,630	14.05	343,196	0.93	2,961,108	10.76
İnşaat	**2,218,575**	**4.50**	**2,685,354**	**7.85**	**1,623,620**	**4.39**	**1,690,111**	**6.14**
Hizmetler	**9,904,817**	**20.09**	**13,120,022**	**38.36**	**6,874,227**	**18.60**	**10,399,177**	**37.77**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,541,479	13.26	3,710,137	10.85	4,527,518	12.25	3,378,415	12.27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	477,564	0.97	1,960,655	5.73	367,507	0.99	1,005,341	3.65
Ulaştırma ve Haberleşme	966,361	1.96	4,831,369	14.13	679,884	1.84	3,622,085	13.16
Mali Kuruluşlar	1,276,421	2.59	1,525,248	4.46	693,394	1.88	1,555,575	5.65
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	71,693	0.15	556,651	1.63	56,919	0.15	399,221	1.45
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124,435	0.25	73,413	0.21	117,139	0.32	73,912	0.27
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446,864	0.91	462,549	1.35	431,866	1.17	364,628	1.32
Diğer	**29,972,270**	**60.73**	**4,982,198**	**14.57**	**23,312,628**	**63.10**	**4,259,820**	**15.47**
Toplam	**49,338,109**	**100.00**	**34,194,821**	**100.00**	**36,945,599**	**100.00**	**27,530,151**	**100.00**

4.2.3 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Cari Dönem

Kredi Grubu	**Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Standart Krediler					
Nakdi	53,884,145	17,978,914	9,653,599	14,390,518	95,907,176
Gayrinakdi	29,621,951	1,793,915	13,540,139	7,968,772	52,924,777
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,512,587	275,325	228,360	-	2,016,272
Gayrinakdi	126,784	-	-	-	126,784
Takipteki Krediler					
Nakdi	668,434	284,194	579,459	-	1,532,087
Gayrinakdi	113,577	-	-	-	113,577
Toplam					
Nakdi	**56,065,166**	**18,538,433**	**10,461,418**	**14,390,518**	**99,455,535**
Gayrinakdi	**29,862,312**	**1,793,915**	**13,540,139**	**7,968,772**	**53,165,138**
Karşılık Türü	**Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Özel Karşılık					
Nakdi	454,108	244,532	553,075	-	1,251,715
Gayrinakdi	52,298	-	-	-	52,298
Genel Karşılık					
Nakdi	452,745	276,662	77,470	131,769	938,646
Gayrinakdi	49,408	1,815	20,976	3,104	75,303

Önceki Dönem

Kredi Grubu	**Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Standart Krediler					
Nakdi	41,187,051	13,633,282	7,798,641	7,682,197	70,301,171
Gayrinakdi	21,268,511	1,168,112	12,467,191	6,198,988	41,102,802
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,451,356	169,286	236,134	-	1,856,776
Gayrinakdi	81,974	-	-	-	81,974
Takipteki Krediler					
Nakdi	837,637	441,015	660,457	-	1,939,109
Gayrinakdi	96,013	-	-	-	96,013
Toplam					
Nakdi	**43,476,044**	**14,243,583**	**8,695,232**	**7,682,197**	**74,097,056**
Gayrinakdi	**21,446,498**	**1,168,112**	**12,467,191**	**6,198,988**	**41,280,789**
Karşılık Türü	**Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Özel Karşılık					
Nakdi	576,401	377,447	633,701	-	1,587,549
Gayrinakdi	57,287	-	-	-	57,287
Genel Karşılık					
Nakdi	334,484	110,938	59,063	63,921	568,406
Gayrinakdi	32,003	563	18,830	2,463	53,859

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	239,551	190,920
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	40,367	52,631
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	64,477	29,230
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	870	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	37,908	11,482
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	**383,173**	**284,263**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**4,789,663**	**3,553,288**

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

	Cari Dönem			*Önceki Dönem*		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	2,852,355	3,790,336	2,058,261	2,255,906	2,796,062	1,883,974
Hisse Senedi Riski	147,751	408,950	48,300	256,823	277,713	237,975
Kur Riski	741,719	1,550,388	161,450	361,340	742,363	62,613
Emtia Riski	15,926	58,700	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	469,797	631,775	246,763	251,618	360,925	141,363
Toplam Riske Maruz Değer	**4,227,549**	**6,440,149**	**2,514,774**	**3,125,687**	**4,177,063**	**2,325,925**

Piyasa riski hesaplaması 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 yapılmıştır.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

Temel Gösterge Yöntemi	**31.12.2010**	**31.12.2009**	**31.12.2008**
1 Net Faiz Gelirleri	4,754,740	5,079,982	3,177,960
2 Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,815,536	1,642,508	1,441,128
3 Temettü Gelirleri	5,290	78,937	102,470
4 Ticari Kar/Zarar (Net)	363,925	880,698	251,295
5 Diğer Faaliyet Gelirleri	637,989	279,252	297,971
6 SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	201,545	362,823	48,991
7 Olağanüstü Gelirler	599,197	210,599	233,591
8 Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9 Brüt Gelir (1+2+3+4+5-6-7-8)	**6,776,738**	**7,387,955**	**4,988,242**
10 Sermaye Yükümlülüğü (9 x %15)	1,016,511	1,108,193	748,236
11 Operasyonel Risk Sermaye Yük. Ortalaması		957,647	
12 Operasyonel Riske Esas Tutar (11 x 12,5)		**11,970,584**	

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2,321,493 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,845,283 TL) ve 2,173,154 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2010: 3,071,066 TL) oluşmak üzere 148,339 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2010: 225,783 TL net yabancı para açık 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	1.8650	2.4216	2.4229	2.8992
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8650	2.4218	2.4182	2.8964
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8900	2.4423	2.4326	2.9103
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8950	2.4539	2.4328	2.9318
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8750	2.4506	2.4096	2.9368
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8700	2.4442	2.4002	2.9226

	USD	**EUR**	**JPY (100)**	**GBP**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8490	2.4340	2.3766	2.8836

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 Bankası	5,176,957	170,833	1,217	1,322,653	6,671,660
Bankalar	4,382,464	6,657,310	1,565	1,200,120	12,241,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	824,738	135,499	-	-	960,237
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	277,054	1,265,589	-	-	1,542,643
Krediler (*)	11,898,254	24,458,853	27,223	580,082	36,964,412
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,608,727	151,069	-	-	1,759,796
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,610,487	-	-	1,610,487
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	129,335	-	-	129,335
Maddi Duran Varlıklar	23	54	-	-	77
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24,628	42,981	18,818	1,135	87,562
Toplam Varlıklar	**24,192,845**	**34,622,010**	**48,823**	**3,103,990**	**61,967,668**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	403,798	866,840	769	38,411	1,309,818
Döviz Tevdiat Hesabı	11,569,020	20,685,924	36,782	593,596	32,885,322
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,616,371	-	2	2,616,373
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,220,854	10,999,530	-	172	17,220,556
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,621,496	-	-	1,621,496
Muhtelif Borçlar	36,480	36,604	71	2,285	75,440
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	-	782
Diğer Yükümlülükler(**)	912,942	404,041	19,156	2,580,249	3,916,388
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 Alacaklar	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					
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**15,130,596**	**29,307,203**	**29,890**	**743,710**	**45,211,399**
Toplam Yükümlülükler	**14,488,403**	**26,908,782**	**45,436**	**923,495**	**42,366,116**
Net Bilanço Pozisyonu	642,193	2,398,421	(15,546)	(179,785)	2,845,283
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(362,364)	(2,896,477)	14,178	173,597	(3,071,066)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,119,422	7,397,305	263,680	1,009,823	11,790,230
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,481,786	10,293,782	249,502	836,226	14,861,296
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen Dövize Endeksli krediler 2,769,591 ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,570,178 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 uyuşmazlığından 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.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

TL Faizlerdeki değişim	**Portföy değerindeki değişim**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
(+) %1	(130,364)	(124,366)
(-) %1	134,483	127,735
YP Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(307,477)	(230,871)
(-) %1	339,773	255,018

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	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 Finansal Varlıklar	110,564	14,692	37,919	246,154	563,254	684,259	1,656,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	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 Tutulan Yatırımlar	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 Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	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 Pozisyon	**1,585,694**	**1,773,331**	**1,815,686**	**2,332,115**	**2,511,160**	**-**	**10,017,986**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(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
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar (*)	1.16	0.37	-	9.16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	6.79	-	8.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.76	5.68	-	8.47
Verilen Krediler	5.79	5.40	6.06	15.47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.03	3.13	-	10.14
Diğer Mevduat	2.78	3.05	0.50	8.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.15	-	10.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.64	-	7.76
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.47	2.38	-	11.26

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

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.M.B.	2,658,707	-	-	-	-	4,851,325	7,510,032
Bankalar	2,410,299	2,719,701	972,850	838,575	-	1,379,760	8,321,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	269,581	141,942	79,213	78,914	7,341	402,924	979,915
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,360,452	5,581,763	8,001,403	2,287,775	622,107	3,482,710	32,336,210
Verilen Krediler	14,295,231	8,370,267	12,397,500	19,014,744	9,617,578	1,131,990	64,827,310
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	5,893,931
Diğer Varlıklar	21,302	-	-	1,495	5,525	4,077,236	4,105,558
Toplam Varlıklar	**34,281,286**	**16,813,673**	**21,455,109**	**24,247,875**	**11,539,223**	**15,636,975**	**123,974,141**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,372,947	258,617	16,865	-	-	759,881	2,408,310
Diğer Mevduat	46,673,599	8,494,540	2,546,541	351,612	141,634	12,042,183	70,250,109
Para Piyasalarına Borçlar	10,195,518	773,415	260,062	-	-	25,148	11,254,143
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,942,573	2,942,573
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,885,307	842,167	2,741,006	3,594,611	3,192,903	262,044	17,518,038
Diğer Yükümlülükler	6,934	48	184	4	-	19,593,798	19,600,968
Toplam Yükümlülükler	**65,134,305**	**10,368,787**	**5,564,658**	**3,946,227**	**3,334,537**	**35,625,627**	**123,974,141**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**6,444,886**	**15,890,451**	**20,301,648**	**8,204,686**	**-**	**50,841,671**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(30,853,019)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(19,988,652)**	**(50,841,671)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**1,023,629**	**683,593**	**2,443,591**	**2,035,464**	**1,093,941**	**-**	**7,280,218**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1,087,251)**	**(699,734)**	**(2,426,976)**	**(2,084,788)**	**(982,987)**	**-**	**(7,281,736)**
Toplam Pozisyon	**(30,916,641)**	**6,428,745**	**15,907,066**	**20,252,324**	**8,315,640**	**(19,988,652)**	**(1,518)**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar (*)	1.71	0.66	-	6.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	6.32	-	12.01
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.35	6.11	-	11.49
Verilen Krediler	4.78	4.63	4.52	14.94
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	7.22	-	15.43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.30	1.68	-	6.30
Diğer Mevduat	1.83	2.05	0.55	7.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.05	-	6.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.14	2.20	3.00	10.73

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 0.76, TL faiz oranı % 6.57 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. 2010 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	135.89	148.57	94.32	109.14

Önceki Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	123.99	203.09	89.16	129.40

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

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

	Defter Değeri	**Anapara Nominal Çıkış**	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,408,310	2,405,993	757,552	1,372,959	258,617	16,865	-	-
Diğer Mevduat	70,250,109	69,963,673	11,755,745	46,668,015	8,483,663	2,487,283	398,744	170,223
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,518,038	17,255,994	-	296,399	387,585	5,608,473	6,599,202	4,364,335
Para Piyasalarına Borçlar	11,254,143	11,228,995	-	10,195,518	773,415	260,062	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**101,430,600**	**100,854,655**	**12,513,297**	**58,532,891**	**9,903,280**	**8,372,683**	**6,997,946**	**4,534,558**

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	2,048,564	6,212,587	-	-	-	-	-	8,261,151
Bankalar	2,560,419	5,757,775	300,307	291,036	2,469,934	2,964,480	-	14,343,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,858	112,204	241,410	181,592	395,274	723,504	-	1,656,842
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,571	169,426	587,030	137,750	24,896,940	2,982,927	-	28,799,644
Verilen Krediler	123,796	13,067,358	8,027,275	12,562,565	30,021,993	19,729,943	280,372	83,813,302
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	1,608,171	650,887	1,075,309	1,452,163	-	4,786,530
Diğer Varlıklar	680,017	293,694	1,000	2,498	7,473	138,453	3,857,886	4,981,021
Toplam Varlıklar	**5,441,225**	**25,613,044**	**10,765,193**	**13,826,328**	**58,866,923**	**27,991,470**	**4,138,258**	**146,642,441**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	713,846	979,727	266,766	23,002	-	-	-	1,983,341
Diğer Mevduat	16,737,222	49,882,363	11,047,540	4,592,123	135,881	164,305	-	82,559,434
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	563,869	1,062,123	7,587,496	7,791,931	4,599,640	-	21,605,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,909,625	850,699	-	1,194,667	-	-	10,954,991
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	711,159	-	1,371,442	562,616	1,058,880	-	3,704,097
Muhtelif Borçlar	206,398	3,350,933	-	-	-	-	-	3,557,331
Diğer Yükümlülükler (**)	546,963	994,322	182,301	200,363	313,985	139,077	19,901,177	22,278,188
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)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**6,799,134**	**15,821,320**	**8,841,518**	**16,575,442**	**48,036,369**	**24,225,245**	**3,675,113**	**123,974,141**
Toplam Yükümlülükler	**13,232,311**	**61,914,607**	**10,183,589**	**8,562,380**	**7,078,090**	**4,666,529**	**18,336,635**	**123,974,141**
Likidite Açığı	**(6,433,177)**	**(46,093,287)**	**(1,342,071)**	**8,013,062**	**40,958,279**	**19,558,716**	**(14,661,522)**	**-**

* Bilançoyu 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.

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Finansal Varlıklar	**138,928,282**	**117,927,665**	**138,320,076**	**118,220,176**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar (*)	21,528,806	14,870,214	21,528,806	14,870,214
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,799,644	32,336,210	28,799,644	32,336,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,786,530	5,893,931	5,019,805	6,433,894
Verilen Krediler	83,813,302	64,827,310	82,971,821	64,579,858
Finansal Borçlar	**113,409,262**	**93,119,030**	**113,409,262**	**93,119,030**
Bankalar Mevduatı	1,983,341	2,408,310	1,983,341	2,408,310
Diğer Mevduat	82,559,434	70,250,109	82,559,434	70,250,109
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,605,059	17,518,038	21,605,059	17,518,038
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,704,097	-	3,704,097	-
Muhtelif Borçlar	3,557,331	2,942,573	3,557,331	2,942,573

(*) T.C Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

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

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

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

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

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,961,264	1,365	2,373,581	32,336,210
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	579,556	6,507	1,739	587,802
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,491	390,622	-	392,113
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	73,533	-	1,362,412	1,435,945
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**30,615,844**	**398,494**	**3,737,732**	**34,752,070**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,846	459,697	-	461,543
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,347	-	2,347
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**1,846**	**462,044**	**-**	**463,890**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

4.9 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	617,193	375,096	499,780	379,540
TCMB	972,268	6,212,587	2,662,934	3,886,095
Diğer	30	83,977	-	81,683
Toplam	**1,589,491**	**6,671,660**	**3,162,714**	**4,347,318**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	972,268	-	2,662,934	1,055,761
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,212,587	-	2,830,334
Toplam	**972,268**	**6,212,587**	**2,662,934**	**3,886,095**

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	-	646,886	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**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	68,193	20,179	28,078	29,206
Swap İşlemleri	13,865	379,817	95,154	135,139
Futures İşlemleri	-	4,950	-	1,491
Opsiyonlar	108,370	55,608	68,597	34,448
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**190,428**	**460,554**	**191,829**	**200,284**

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	32,179	157	78,219	698,371
Yurtdışı	2,070,313	12,241,302	2,422,008	5,122,587
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,102,492**	**12,241,459**	**2,500,227**	**5,820,958**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
AB Ülkeleri	5,261,563	1,501,748	7,430,350	5,539,611
ABD, Kanada	936,974	56,983	431,411	247,293
OECD Ülkeleri*	4,345	3,435	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	63,515	47,602	26,372	20,961
Diğer	157,085	126,962	-	-
Toplam	**6,423,482**	**1,736,730**	**7,888,133**	**5,807,865**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,888,133 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 6,699,932 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,901,185 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 763,474 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 41,718 TL değer azalışı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: değer azalışı yoktur) YP olanlar ise Eurobond'lardan oluşmaktadır. 9,925,000 USD ve 32,500,000 EUR (31 Aralık 2010: 8,860,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 10,119,913 USD ve 26,364,891 EUR (31 Aralık 2010: 9,277,029 USD) olup 1,300,911 USD ve 29,997 EUR (31 Aralık 2010: 1,117,252 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 12,333 EUR (31 Aralık 2010: Yoktur) değer azalışı bulunmaktadır.

	Cari Dönem		***Önceki Dönem***	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,622,941	85,188	2,712,192	15,799
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,142,092	353,925	9,760,434	574,242
Toplam	**18,765,033**	**439,113**	**12,472,626**	**590,041**

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Borçlanma Senetleri	**26,731,268**	**28,861,356**
Borsada İşlem Gören	24,915,253	26,681,034
Borsada İşlem Görmeyen	1,816,015	2,180,322
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**19,666**	**35,154**
Borsada İşlem Gören	5,081	21,866
Borsada İşlem Görmeyen	14,585	13,288
Değer Artışı / Azalışı (-)	**2,048,710**	**3,439,700**
Toplam	**28,799,644**	**32,336,210**

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nominal değeri 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 725,000,000 USD), kayıtlı değeri 804,237 TL (31 Aralık 2010: 1,115,681 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	**26**	**34,925**	**14**	**4,831**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26	34,925	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**245,679**	**478,356**	**232,831**	**358,273**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**86,115**	**-**	**78,769**	**-**
Toplam	**331,820**	**513,281**	**311,614**	**363,104**

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**	
Cari Dönem	**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**
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**

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Önceki Dönem	**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**
İhtisas Dışı Krediler	**62,618,974**	**-**	**1,176,661**	**680,115**
İskonto ve İştira Senetleri	215,623	-	144	-
İhracat Kredileri	3,625,568	-	15,680	13,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,852,311	-	1,243	45
Yurtdışı Krediler	1,911,613	-	4,933	-
Tüketici Kredileri	13,633,284	-	91,710	77,576
Kredi Kartları	7,798,641	-	66,402	169,732
Kıymetli Maden Kredisi	246,163	-	9,170	199
Diğer	33,335,771	-	987,379	419,300
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	-	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	**-**
Toplam	**62,618,974**	**-**	**1,176,661**	**680,115**

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

Cari 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**

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
Nakit	19,036	1,112	-	20,148
İpotek	1,138,661	92,441	-	1,231,102
Rehin	33,894	11,084	-	44,978
Çek Senet	55,920	31,132	-	87,052
Diğer	169,682	3,132	-	172,814
Teminatsız	34,163	30,385	236,134	300,682
Toplam	**1,451,356**	**169,286**	**236,134**	**1,856,776**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	**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**

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
31-60 gün arası	40,766	69,045	53,708	163,519
61-90 gün arası	11,477	15,310	12,694	39,481
Diğer	1,399,113	84,931	169,732	1,653,776
Toplam	**1,451,356**	**169,286**	**236,134**	**1,856,776**

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

UzatılanSözleşmeAdedi	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6ay-1yıl**	**1yıl-5yıl**	**(+)5yıl**	**Toplam**
1	112,553	25,678	52,911	166,447	472,317	91,839	921,745
2	704	1,268	368	13,966	462	43	16,811
3	-	15,057	159	20	24	-	15,260
4	-	-	40	300	-	-	340
5	-	-	464	-	-	-	464
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

Cari Dönem	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**25,688,515**	**141,710**	**160,908**	**245,371**
İhtisas Dışı Krediler	25,688,515	141,710	160,908	245,371
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**55,239,698**	**446,735**	**677,872**	**932,121**
İhtisas Dışı Krediler	55,239,698	446,735	677,872	932,121
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Önceki Dönem	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**20,662,703**	**-**	**220,334**	**199,836**
İhtisas Dışı Krediler	20,662,703	-	220,334	199,836
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**41,956,271**	**-**	**956,327**	**480,279**
İhtisas Dışı Krediler	41,956,271	-	956,327	480,279
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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	**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-Dövize 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-Dövize 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**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**369,675**	**12,474,932**	**12,844,607**
Konut Kredisi	23,373	7,351,711	7,375,084
Taşıt Kredisi	16,665	754,294	770,959
İhtiyaç Kredisi	27,927	485,044	512,971
Diğer	301,710	3,883,883	4,185,593
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**499,554**	**499,554**
Konut Kredisi	-	465,025	465,025
Taşıt Kredisi	-	6,228	6,228
İhtiyaç Kredisi	-	14,236	14,236
Diğer	-	14,065	14,065
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**31,983**	**31,983**
Konut Kredisi	-	19,409	19,409
Taşıt Kredisi	-	9,541	9,541
İhtiyaç Kredisi	-	1,451	1,451
Diğer	-	1,582	1,582
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,561,631**	**74,554**	**7,636,185**
Taksitli	3,388,116	74,554	3,462,670
Taksitsiz	4,173,515	-	4,173,515
Bireysel Kredi Kartları-YP	**22,755**	**-**	**22,755**
Taksitli	4,028	-	4,028
Taksitsiz	18,727	-	18,727
Personel Kredileri-TP	**22,608**	**16,012**	**38,620**
Konut Kredisi	-	1,548	1,548
Taşıt Kredisi	-	177	177
İhtiyaç Kredisi	1,105	743	1,848
Diğer	21,503	13,544	35,047
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**130**	**130**
Konut Kredisi	-	130	130
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**2**	**68**	**70**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	68	70
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**32,511**	**325**	**32,836**
Taksitli	23,544	325	23,869
Taksitsiz	8,967	-	8,967
Personel Kredi Kartları-YP	**445**	**-**	**445**
Taksitli	108	-	108
Taksitsiz	337	-	337
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**387,606**	**-**	**387,606**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,397,233**	**13,097,558**	**21,494,791**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**798,777**	**7,194,941**	**7,993,718**
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
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-Dövize 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**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**566,900**	**5,446,667**	**6,013,567**
İşyeri Kredileri	1,353	507,591	508,944
Taşıt Kredileri	56,171	1,059,270	1,115,441
İhtiyaç Kredileri	509,376	3,876,160	4,385,536
Diğer	-	3,646	3,646
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**62,919**	**540,665**	**603,584**
İşyeri Kredileri	-	55,245	55,245
Taşıt Kredileri	4,183	163,220	167,403
İhtiyaç Kredileri	58,736	322,200	380,936
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**485**	**91,140**	**91,625**
İşyeri Kredileri	-	1,117	1,117
Taşıt Kredileri	18	3,920	3,938
İhtiyaç Kredileri	467	3,234	3,701
Diğer	-	82,869	82,869
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**337,954**	**660**	**338,614**
Taksitli	136,567	658	137,225
Taksitsiz	201,387	2	201,389
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3,940**	**-**	**3,940**
Taksitli	438	-	438
Taksitsiz	3,502	-	3,502
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**424,311**	**-**	**424,311**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,396,509**	**6,079,132**	**7,475,641**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kamu	1,469,006	1,206,924
Özel	82,063,924	63,268,826
Toplam	**83,532,930**	**64,475,750**

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurtiçi Krediler	81,535,965	62,559,204
Yurtdışı Krediler	1,996,965	1,916,546
Toplam	**83,532,930**	**64,475,750**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,219,109	1,192,499
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,219,109**	**1,192,499**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,890	21,413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	156,321	102,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,066,504	1,463,457
Toplam	**1,251,715**	**1,587,549**

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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari 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	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	10,777	14,723	248,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,777	14,723	248,832
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı 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.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**317,665**	**724,054**	**1,195,386**
Dönem İçinde İntikal (+)	427,565	41,910	184,275
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	562,018	928,726
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	562,018	934,265	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113,493	255,590	495,942
Aktiften Silinen (-)	-	-	58,128
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2,018
Bireysel Krediler	-	-	36
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**69,719**	**138,127**	**1,731,263**
Özel Karşılık (-)	21,413	102,679	1,463,457
Bilançodaki Net Bakiyesi	**48,306**	**35,448**	**267,806**

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**576,401**	**377,447**	**633,701**	**1,587,549**
Dönem İçi İntikal (+)	162,831	73,785	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	**454,108**	**244,532**	**553,075**	**1,251,715**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**556,575**	**493,598**	**762,290**	**1,812,463**
Dönem İçi İntikal (+)	170,279	100,552	237,553	508,384
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	11,399	5,429	-	16,828
Dönem İçi Tahsilat (-)	137,245	211,238	310,068	658,551
Aktiften Silinen(-)	1,809	36	56,074	57,919
Dönem Sonu Bakiyesi	**576,401**	**377,447**	**633,701**	**1,587,549**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,781**	**3,264**	**322,790**
Özel Karşılık (-)	105	456	258,665
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,676**	**2,808**	**64,125**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem(Net)	**48,306**	**35,448**	**267,806**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	69,719	138,127	1,724,148
Özel Karşılık Tutarı(-)	21,413	102,679	1,456,342
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)	48,306	35,448	267,806
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	6,804
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	6,804
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgier

Cari Dönem	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**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	376	271	-	647
İpotek	357,427	80,919	-	438,346
Rehin	192,167	68,499	-	260,666
Çek Senet	128,903	175,199	-	304,102
Diğer	127,982	15,737	-	143,719
Teminatsız	30,782	100,390	660,457	791,629
Toplam	**837,637**	**441,015**	**660,457**	**1,939,109**

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,470,203	487,156	2,904,701	406,444
Repo İşlemlerine Konu Olan	156,819	-	908,463	409,643
Toplam	**2,627,022**	**487,156**	**3,813,164**	**816,087**

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	3,170,068	4,576,594
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,610,487	1,313,190
Toplam	**4,780,555**	**5,889,784**

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**4,521,731**	**5,583,946**
Borsada İşlem Görenler	4,515,950	5,579,803
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	4,143
Değer Artışı / Azalışı	**264,799**	**309,985**
Toplam	**4,786,530**	**5,893,931**

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**5,893,931**	**7,346,161**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	292,041	25,395
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,538,464)
Değerleme Etkisi	(45,186)	56,696
Dönem Sonu Toplamı	**4,786,530**	**5,893,931**

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	IMKB 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	22,629	19,044	6,401	686	-	3,179	1,105	-
2	642,295	64,918	1,405	17,658	829	5,975	3,205	-
3	2,168,769	297,083	10,613	27,363	2,890	24,411	92,469	-
4	61,072	53,664	4,716	3,009	48	4,277	36,207	-
5	38,784	27,914	2,552	2,033	4	12,265	-	-
6	427	425	-	12	-	(5)	345	-
7	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
8	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	7,632	-

(1)Finansal veriler 30 Eylül 2011 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 2010 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	**29,512**	**29,705**
Dönem İçi Hareketler	**(9,678)**	**(193)**
Alışlar	1,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.(*)	634	54
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	(11,312)	(247)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**19,834**	**29,512**
Sermaye Taahhütleri	**1,000**	**2,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye arttırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'sini 15 Ekim 2009 tarihinde, 1000 TL'sini 29 Temmuz 2011 tarihinde ödemiştir.
(*) Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ, 23 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 45,500 TL'den 53,500 TL'ye çıkarmıştır.
Bankalararası Kart Merkezi AŞ, 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 6,000 TL'den 14,000 TL 'ye çıkarılmıştır.
(**) Banka, Eureko B.V. ile 21 Haziran 2007 tarihinde imzaladığı Hissedarlar Sözleşmesi hükümleri uyarınca, sahibi olduğu ve Eureko Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerli hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureko B.V'ye satmıştır.

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	18,120	16,486
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler
Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	19,834	29,512
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Banka, Eureko B.V. ile 21 Haziran 2007 tarihinde imzaladığı Hissedarlar Sözleşmesi hükümleri uyarınca, sahibi olduğu ve Eureko Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %20'sini temsil eden 12,000 TL nominal değerli hisselerini 69,999,999 EUR bedelle Eureko B.V'ye satmıştır.

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	38,394	23,787	658	-	910	7,414	(90,924)	-
2	24,287	14,112	1,670	-	1,030	2,430	11,103	-
3	897	315	18	-	31	(555)	457	-
4	880	393	74	-	6	189	(141)	-
5	1,553	1,411	-	-	19	266	375	-
6	2,705,394	499,857	17,613	169,521	-	80,784	320,659	-
7	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	84,000
8	38,261	31,891	5,807	892	1,076	2,214	13,331	-
9	17,669	15,036	2,411	587	275	620	1,239	-
10	3,023,012	442,129	14,645	39,024	5,445	112,997	251,700	-
11	10,076,702	878,244	53,805	322,723	77,242	128,056	346,838	872,306
12	720,185	146,882	43,433	22,583	15,931	12,012	72,196	151,069
13	737,455	737,452	-	41	-	(10)	(118,323)	736,420

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(**) D.Netherlands B.V'nin ünvanı 27 Ocak 2011 tarihinde Garanti Holding B.V olarak değiştirilmiştir.
(1) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

5.1.8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**1,655,134**	**1,003,260**
Dönem İçi Hareketler	**513,442**	**651,874**
Alışlar (*)	83,420	553,497
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(4,227)
Yeniden Sınıflandırma	8,653	
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	163,773	80,512
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	171,328	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	86,268	3,391
Dönem Sonu Değeri	**2,168,576**	**1,655,134**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde;

(*) Garanti Financial Services PLC'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %24.8555'ine tekabül eden, 109,650,000 Ruble nominal bedelli, 430 adet alelade kaydi hisse senedini, halefiyet ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir alınmıştır.

(*) Hollanda'da kurulu Garanti Holding BV'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin tamamı EUR 53,5 milyon bedelle Doğuş Holding A.Ş.'den 27 Mayıs 2010 tarihinde satın almış olup, hisse alımını takiben Garanti Holding BV'in sermayesi EUR 118.4 milyon artırılmıştır. Garanti Holding BV, Hollanda'da kurulu G Netherlands BV'nin doğrudan, G Netherlands BV aracılığı ile de Romanya'da yerleşik GE Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA ve Domenia Credit IFN SA ünvanlı sirketlerin dolaylı hissedarıdır.

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi;
- 3 Ağustos 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 27 Ağustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya,
- 8 Aralık 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 15 Aralık 2010 tarihinde 247,088,600 EUR'dan 329,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 8 Eylül 2010 tarihinde sermayesini 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır

Cari dönemde ;

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi 1 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 29 Aralık 2011 tarihinde 329,088,600 EUR'dan 349,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır.

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

5.1.8.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	1,023,375	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	68,749	73,533
Leasing Şirketleri	110,743	76,169
Finansman Şirketleri	805,079	647,449
Diğer Baglı Ortaklıklar	104,085	17,816

5.1.8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	68,749	73,533
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.5 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	340,031	219,189
Rayiç Değer İle Değerleme	1,828,545	1,435,945

5.1.8.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağlı 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.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	**1,035,610**	**396,096**	**30,805**	**943,910**	**2,406,421**
Birikmiş Amortisman(-)	**(254,749)**	**(339,126)**	**(26,665)**	**(584,568)**	**(1,205,108)**
Net Defter Değeri	**780,861**	**56,970**	**4,140**	**359,342**	**1,201,313**
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	50,120	301	533	176,085	227,039
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(2,075)	(17,040)	(10,005)	(73,122)	(102,242)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	48	16,804	9,770	41,226	67,848
Değer Düşüşü / İptali	10,832	-	-	-	10,832
Amortisman Bedeli (-)	(23,771)	(22,560)	(1,886)	(112,962)	(161,179)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları ***(-)***	-	-	-	-	**-**
Maliyet	**1,094,487**	**379,357**	**21,333**	**1,046,873**	**2,542,050**
Birikmiş Amortisman(-)	**(278,472)**	**(344,882)**	**(18,781)**	**(656,304)**	**(1,298,439)**
Net Defter Değeri	**816,015**	**34,475**	**2,552**	**390,569**	**1,243,611**

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:
Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:
Yoktur.

5.1.12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar
2011 yılı içinde "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 10,832 TL tutarında değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları
Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt Defter Değeri	**Birikmiş Amortisman Tutarı**	**Brüt Defter Değeri**	**Birikmiş Amortisman Tutarı**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	123,385	67,835	87,045	56,518

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı	**30,527**	**20,626**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	42,089	16,819
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,697)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(11,369)	(6,918)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**55,550**	**30,527**

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

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

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

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

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı
Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar
Yoktur.

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

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler
Yoktur.

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar
Yoktur.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar
Banka 31 Aralık 2011 itibarıyla 6,359 TL (31 Aralık 2010: 117,224 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2011 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 134,774 TL (31 Aralık 2010: 188,672 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 128,415 TL (31 Aralık 2010: 71,448 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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**99,700**	**82,293**
Birikmiş Amortisman	**(1,644)**	**(1,143)**
Net Defter Değeri	**98,056**	**81,150**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	96,975	74,964
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(70,562)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	659	483
Değer Düşüşü	(1,910)	(2,737)
Amortisman Bedeli	(1,459)	(985)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	**124,203**	**99,700**
Birikmiş Amortisman(-)	**(2,444)**	**(1,644)**
Net Defter Değeri	**121,759**	**98,056**

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,273 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,293 TL).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	3,167	4,249
Gayrimenkul Satışından	13,945	3,170
Diğer Varlıkların Satışından	2,978	2,920
Toplam	**20,090**	**10,339**

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Peşin Ödenen Giderler	235,131	190,263
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.

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C Merkez Bankası	-	-	4,227	-
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	4,614	25,805	10,107	411
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	19,053	18,519	17,931	13,857
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,232,901	51,024	3,221,171	132,806
Verilen Krediler	812,775	402,615	502,055	278,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	233,024	31,774	284,512	26,518
Diğer Reeskontlar	10,870	-	16,088	-
Toplam	**3,313,237**	**529,737**	**4,056,091**	**451,967**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**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**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	BirikimliMevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,433,586**	**-**	**6,603,455**	**16,495,091**	**943,863**	**216,655**	**136,973**	**770**	**26,830,393**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,186,989**	**-**	**7,124,092**	**10,836,514**	**931,365**	**1,854,241**	**1,157,416**	**87,013**	**27,177,630**
Yurtiçinde Yer. K.	4,887,105	-	6,831,438	10,435,652	815,581	636,228	823,096	85,730	24,514,830
Yurtdışında Yer.K	299,884	-	292,654	400,862	115,784	1,218,013	334,320	1,283	2,662,800
Resmi Kur. Mevduatı	**520,469**	**-**	**2,154**	**23,302**	**355**	**1,985**	**-**	**-**	**548,265**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,091,199**	**-**	**3,393,199**	**6,966,337**	**926,007**	**217,079**	**137,756**	**-**	**14,731,577**
Diğ. Kur. Mevduatı	**58,853**	**-**	**20,830**	**292,764**	**115,900**	**155**	**5,077**	**-**	**493,579**
Kıymetli Maden DH	**464,651**	**-**	**4**	**-**	**-**	**4,010**	**-**	**-**	**468,665**
Bankalararası Mevduat	**757,565**	**-**	**1,174,213**	**450,096**	**7,800**	**18,636**	**-**	**-**	**2,408,310**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,876	-	338,279	30,317	-	-	-	-	371,472
Yurtdışı Bankalar	310,346	-	835,934	419,779	7,800	18,636	-	-	1,592,495
Katılım Bankaları	444,343	-	-	-	-	-	-	-	444,343
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,513,312**	**-**	**18,317,947**	**35,064,104**	**2,925,290**	**2,312,761**	**1,437,222**	**87,783**	**72,658,419**

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	11,517,475	11,528,555	18,581,731	15,125,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,165,621	3,128,715	12,114,312	9,950,009
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,214,676	204,524	1,254,695	243,956
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	441,070	375,362
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	352,525	186,298
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	61,995	25,309	29,650	10,340
Swap İşlemleri	373,961	197,906	167,674	171,750
Futures İşlemleri	-	95	-	1,846
Opsiyonlar	59,204	55,847	46,225	34,058
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**495,160**	**279,157**	**243,549**	**217,994**

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	265,651	240,192	155,150	122,359
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,118,852	15,898,962	4,958,723	11,397,080
Toplam	**4,384,503**	**16,139,154**	**5,113,873**	**11,519,439**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	223,318	6,338,631	700,423	4,139,314
Orta ve Uzun Vadeli	4,161,185	9,800,523	4,413,450	7,380,125
Toplam	**4,384,503**	**16,139,154**	**5,113,873**	**11,519,439**

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	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	**8,338,230**	**-**	**10,180,670**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8,293,202	-	10,115,836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20,249	-	19,318	-
Gerçek Kişiler	24,779	-	45,516	-
Yurtdışı İşlemlerden	**388**	**2,616,373**	**156,569**	**883,398**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,616,373	155,900	883,398
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	284	-
Gerçek Kişiler	388	-	385	-
Toplam	**8,338,618**	**2,616,373**	**10,337,239**	**883,398**

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,331,594	36,887	2,803,479	9,947
Diğer	150,297	38,553	111,409	17,738
Toplam	**3,481,891**	**75,440**	**2,914,888**	**27,685**

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	4	4	377	353
1-4 Yıl Arası	1	1	4	4
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5**	**5**	**381**	**357**

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	782	-	2,347
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**782**	**-**	**2,347**

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Karşılıklar	**1,013,949**	**622,265**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	888,467	533,544
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,179	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75,303	53,859
Diğer	-	-

Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde 1. ve 2. grup krediler için ilave 34,550 TL karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kısa Vadeli Krediler	2,345	4,027
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	968	7,429
Toplam	**3,313**	**11,456**

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Krediler ve Diğer Alacaklar	809	738
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,366	3,339
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	49,123	53,210
Toplam	**52,298**	**57,287**

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	330,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	266,805	285,708
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	44,353	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	15,906	5,357
Diğer Karşılıklar	17,835	13,343
Toplam	**344,899**	**350,896**

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı
Banka'nın 31 Aralık 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 31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 67,849 TL'dir. (31 Aralık 2010: 204,102 TL)

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	67,849	204,102
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75,858	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,907	1,536
BSMV	46,017	29,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,700	2,642
Diğer	67,635	27,544
Toplam	**261,987**	**323,444**

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	24	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	36	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,129	514
İşsizlik Sigortası–İşveren	2,216	966
Diğer	8	4
Toplam	**3,413**	**1,535**

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka;

Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. % 6.95 faiz maliyeti ile 10 yıl vadeli olarak alınan kredi, bankanın erken ödeme opsiyonu kullanması nedeniyle 6 Şubat 2012 tarihinde kapatılacaktır. Erken kapama işlemi ile ilgili olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmıştır.

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	1,081,402	-	884,726
Toplam	**-**	**1,081,402**	**-**	**884,726**

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	7,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

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

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

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**56,027**	**408,460**	**66,777**	**267,610**
Değerleme Farkı	23,710	408,460	34,460	267,610
Kur Farkı	32,317	-	32,317	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**124,961**	**19,086**	**1,488,655**	**150,768**
Değerleme Farkı	124,961	19,086	1,488,655	150,768
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**180,988**	**427,546**	**1,555,432**	**418,378**

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	596,813	-	596,047	-
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
Eureko Sigorta AŞ	-	561
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	23
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	**1,891**	**2,453**

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	648,013	489,166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	75,290	39,290
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	7,612,215	5,268,509
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.

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	256,928	134,317	222,174	66,580
Alınan Krediler	212,822	83,255	209,226	52,818
Para Piyasalarına Borçlar	6,920	17,124	24,477	671
Diğer Reeskontlar	38,034	164,795	23,698	319
Toplam	**514,704**	**399,491**	**479,575**	**120,388**

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 3,093,587 TL (31 Aralık 2010: 1,789,413 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,230,853 TL (31 Aralık 2010: 1,910,095 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,540,139 TL (31 Aralık 2010: 12,467,191 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	9,134,682	7,155,138
TP Teminat Mektupları	5,786,884	4,951,727
Akreditifler	5,514,146	3,362,064
Aval ve Kabul Kredileri	515,550	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	70,236	56,746
Toplam	**21,021,498**	**15,689,780**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,577 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 52,298 TL (31 Aralık 2010: 57,287 TL) özel karşılık ayrılmıştır.
Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.
Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 425,000,000 USD (31 Aralık 2010: 775,000,000 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	1,298,865	883,442
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	302,053	39,865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	996,812	843,577
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,722,633	14,806,338
Toplam	**21,021,498**	**15,689,780**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				*Önceki Dönem*			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**68,282**	**1.18**	**56,413**	**0.37**	**55,348**	**1.12**	**20,278**	**0.19**
Çiftçilik ve Hayvancılık	65,948	1.14	55,441	0.36	52,897	1.07	20,187	0.19
Ormancılık	524	0.01	112	-	704	0.01	91	-
Balıkçılık	1,810	0.03	860	0.01	1,747	0.04	-	-
Sanayi	**2,068,327**	**35.66**	**6,223,786**	**40.90**	**1,737,187**	**35.03**	**3,646,436**	**33.98**
Madencilik ve Taşocakçılığı	307,253	5.30	45,627	0.30	316,066	6.37	23,630	0.22
İmalat Sanayi	1,233,884	21.27	4,023,733	26.44	1,048,610	21.15	2,362,841	22.02
Elektrik, Gaz, Su	527,190	9.09	2,154,426	14.16	372,511	7.51	1,259,965	11.74
İnşaat	**872,018**	**15.03**	**1,865,576**	**12.26**	**687,442**	**13.86**	**1,740,371**	**16.22**
Hizmetler	**2,325,013**	**40.08**	**5,842,613**	**38.39**	**2,105,382**	**42.45**	**4,108,355**	**38.28**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,581,513	27.26	2,987,611	19.63	1,392,907	28.09	1,741,372	16.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	151,771	2.62	65,921	0.43	100,954	2.04	62,760	0.58
Ulaştırma ve Haberleşme	209,132	3.60	807,888	5.31	188,038	3.79	667,331	6.22
Mali Kuruluşlar	311,294	5.37	1,961,588	12.89	364,998	7.36	1,626,136	15.15
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8,835	0.15	1,668	0.01	6,640	0.13	870	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,143	0.14	4,381	0.03	6,648	0.13	3,150	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54,325	0.94	13,556	0.09	45,197	0.91	6,736	0.06
Diğer	**468,621**	**8.05**	**1,230,849**	**8.08**	**373,518**	**7.54**	**1,215,463**	**11.33**
Toplam	**5,802,261**	**100.00**	**15,219,237**	**100.00**	**4,958,877**	**100.00**	**10,730,903**	**100.00**

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

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

	I inci Grup		**II nci Grup**	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**4,925,868**	**10,681,938**	**33,009**	**48,965**
Teminat Mektupları	4,918,718	7,106,232	33,009	48,906
Aval ve Kabul Kredileri	-	164,105	-	-
Akreditifler	7,150	3,354,855	-	59
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	56,746	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**167,200**	**-**	**-**	**167,200**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**16,812,451**	**8,049,102**	**10,358,210**	**2,033,363**	**1,119,196**	**38,372,322**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,364,709	428,341	881,411	102,295	126,098	2,902,854
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,386,424	408,877	851,839	99,258	126,098	2,872,496
Swap Para Alım İşlemleri	4,947,849	1,749,646	2,988,245	943,785	304,000	10,933,525
Swap Para Satım İşlemleri	5,091,475	1,724,093	2,959,868	742,375	563,000	11,080,811
Para Alım Opsiyonları	1,968,416	1,997,065	1,206,000	68,400	-	5,239,881
Para Satım Opsiyonları	2,053,578	1,698,040	1,470,847	77,250	-	5,299,715
Futures Para Alım İşlemleri	-	15,336	-	-	-	15,336
Futures Para Satım İşlemleri	-	27,704	-	-	-	27,704
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**57,358**	**520,924**	**3,712,015**	**6,666,216**	**4,151,252**	**15,107,765**
Swap Faiz Alım İşlemleri	28,679	14,896	114,309	3,333,108	2,075,626	5,566,618
Swap Faiz Satım İşlemleri	28,679	14,896	115,827	3,333,108	2,075,626	5,568,136
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	221,416	-	-	221,416
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	399,932	463	-	-	400,395
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	91,200	-	-	-	91,200
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**386,877**	**536,348**	**418,811**	**-**	**-**	**1,342,036**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**17,256,686**	**9,106,374**	**14,489,036**	**8,699,579**	**5,270,448**	**54,822,123**
						-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**17,256,686**	**9,106,374**	**14,656,236**	**8,699,579**	**5,270,448**	**54,989,323**

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 15,906 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,136,923	174,895	1,957,455	138,440
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,678,751	1,525,361	2,088,836	1,069,428
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	77,374	7	54,748	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**4,893,048**	**1,700,263**	**4,101,039**	**1,207,868**

(*) 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	-	14	3,039	150
Yurtiçi Bankalardan	7,500	734	3,568	535
Yurtdışı Bankalardan	158,303	68,940	163,830	53,405
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**165,803**	**69,688**	**170,437**	**54,090**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28,483	1,534	49,063	719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,830,090	110,209	2,714,706	142,071
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	465,695	106,335	740,083	95,428
Toplam	**3,324,268**	**218,078**	**3,503,852**	**238,218**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82,104	42,073

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**532,235**	**325,909**	**459,248**	**205,471**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19,268	5,312	14,329	4,836
Yurtdışı Bankalara	512,967	320,597	444,919	200,635
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	73,124	**-**	64,647
Toplam	**532,235**	**399,033**	**459,248**	**270,118**

(*) 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	34,010	32,238

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	126,552	50,831	-	-

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
Hesap Adı		**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,694	35,950	-	-	-	-	-	37,644
Tasarruf Mevduatı	672	575,149	1,206,997	60,541	13,606	8,154	-	1,865,119
Resmi Mevduat	2	1,215	3,758	101	92	4	-	5,172
Ticari Mevduat	3,067	388,853	613,569	70,504	9,593	13,035	-	1,098,621
Diğer Mevduat	1,671	4,388	40,299	17,484	12	156	-	64,010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,106**	**1,005,555**	**1,864,623**	**148,630**	**23,303**	**21,349**	**-**	**3,070,566**
Yabancı Para								
DTH	2,552	193,234	241,751	16,620	36,212	29,827	1,676	521,872
Bankalar Mevduatı	-	6,256	-	-	-	-		6,256
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	3	-	-	-	89	-	-	92
Toplam	**2,555**	**199,490**	**241,751**	**16,620**	**36,301**	**29,827**	**1,676**	**528,220**
Genel Toplam	**9,661**	**1,205,045**	**2,106,374**	**165,250**	**59,604**	**51,176**	**1,676**	**3,598,786**

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	668,598	44,206	408,072	2,403

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Finansal Kiralama Giderleri	24	439

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	772	847
Diğer	4,785	4,443
Toplam	**5,557**	**5,290**

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**92,007,978**	**64,625,145**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	410,680	222,242
Türev Finansal İşlemlerden	2,972,771	2,924,648
Kambiyo İşlemlerinden Kar	88,624,527	61,478,255
Zarar (-)	**91,675,666**	**64,261,220**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	93,591	19,898
Türev Finansal İşlemlerden	2,619,581	2,800,681
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	88,962,494	61,440,641
Toplam	**332,312**	**363,925**

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,611,644 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,414,324 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,606,035 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,821,404 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.
Buna göre 31 Aralık 2011 itibariyle sona eren dönem için gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı faiz swaplarından 129,335 TL gelir ilişikteki finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu olan EUROBOND'larından ise yine aynı dönemde 123,081 TL gider de ekli finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiş ve gerçeğe uygun değer riskinden koruma amaçlı faiz swaplarının geliri ile netleştirilmiştir.
31 Aralık 2011 itibariyle yapılan ölçümlerde riskten korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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 483,876 TL tutarındaki bölümü 53,925 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında % 100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı,

-Visa ve Mastercard hisselerinin satışı nedeniyle 79,595 TL,

-Eureko Sigorta AŞ hisselerinin satışı nedeniyle 147,358 TL "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**308,573**	**386,767**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	28,728	20,709
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	155,929	103,071
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	123,916	262,987
Genel Karşılık Giderleri	**386,267**	**186,689**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**100,000**	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**2,566**	**1,128**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	2,453	1,128
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	113	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	**24,991**	**9,713**
Toplam	**822,397**	**584,297**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Personel Giderleri	1,248,149	1,160,623
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24,197	6,759
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	161,179	158,728
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,369	6,918
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,910	2,926
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,459	985
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,377,844	1,328,715
Faaliyet Kiralama Giderleri	186,642	156,847
Bakım ve Onarım Giderleri	30,684	33,222
Reklam ve İlan Giderleri	99,307	122,944
Diğer Giderler	1,061,211	1,015,702
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,185	1,971
Diğer (*)	379,033	394,791
Toplam	**3,206,325**	**3,062,416**

(*) Cari dönemde ayrılan 122,735 TL (31 Aralık 2010: 132,138 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar
Vergi öncesi karın 4,688,948 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,007,521 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,206,325 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %0.58 oranında azalış göstererek 3,908,149 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar
Banka 31 Aralık 2011 itibarıyla kayıtlarına 392,346 TL (31 Aralık 2010: 973,542 TL) tutarında cari vergi gideri ile 445,228 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 170,739 TL ertelenmiş vergi geliri) 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 (+)	17,197	125,745
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	390,663	32,390
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	82,202	1,378
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	10,440	78,762
Toplam	**(445,228)**	**170,739**

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

Kaynakları İtibariyle Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(373,466)	93,355
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(71,762)	77,384
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(445,228)**	**170,739**

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler
Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler
Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,093 TL (31 Aralık 2010 : 685 TL) artış gerçekleşmiştir.

5.5.1.3Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin çevrim farklarından kaynaklanan 9,309 TL artış (31 Aralık 2010 : 169 TL azalış) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1,097,301 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 : 542,429 TL artış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 267,975 TL (31 Aralık 2010 : 179,765 TL) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	193,262	162,112
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,343,706	2,446,312

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler
5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri
3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi
Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar
2011 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5,867,201 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 7,955,076 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 2,087,875 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2011 yılı için 1,020,224 TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2011 yılı için 1,568,041 TL olarak gerçekleşmiştir.
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2011 yılında 2,996,019 TL olarak gerçekleşmiştir.
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2011 yılı için 677,405 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler
5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2010	**Önceki Dönem 31.12.2009**
Nakit	**879,320**	**776,667**
Kasa	499,780	468,028
Efektif Deposu	379,540	308,639
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,315,913**	**7,354,075**
Diğer	5,315,913	7,354,075
Toplam	**6,195,233**	**8,130,742**

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,888,133 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,212,587 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.7 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	3,475,734	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	**176,367**	**193**	**1**	**5**	**15,601**	**1,175**

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	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
Dönem Sonu Bakiyesi	3,475,734	757,091	14	4,831	232,831	358,273
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**112,551**	**179**	**8**	**7**	**13,125**	**2,818**

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	571,953	231,523	207,006	359,876	389,333	323,665
Dönem Sonu	386,511	571,953	1,109,031	207,006	341,540	389,333
Mevduat Faiz Gideri	**34,010**	**32,238**	**54,624**	**22,919**	**15,672**	**12,087**

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	707,375	303,015	-		3,992	3,326
Dönem Sonu	951,574	707,375	1,066,781		28,710	3,992
Toplam Kâr / Zarar	**37,425**	**154,555**	**27,094**		**1,683**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri
Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları
Risk grubunun nakdi kredileri 1,464,814 TL (31 Aralık 2010: 1,425,195 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.75'i (31 Aralık 2010: %2.20), aktif toplamının %1.00'idir (31 Aralık 2010: %1.15). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,178,554 TL (31 Aralık 2010: 3,708,578 TL), aktif toplamının %2.85' idir (31 Aralık 2010: %2.99). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,872,260 TL (31 Aralık 2010: 1,120,261 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %8.91'idir (31 Aralık 2010: %7.14). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,837,082 TL (31 Aralık 2010: 1,168,292 TL), Banka'nın toplam mevduatının %2.17'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: %1.61). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 48.432 TL olup toplam alınan kredilerin %0.24'üdür. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 5 TL (31 Aralık 2010: 357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır.Bu işlemler nedeniyle 24 TL (31 Aralık 2010: 439 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrica risk grubuna 57,693 TL (31 Aralık 2010: 53,634 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.
Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 6,991 TL (31 Aralık 2010: 5,447 TL) ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,990 TL (31 Aralık 2010: 2,082 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 86,277 TL (31 Aralık 2010: 77,374 TL) ödeme gerçekleştirmiştir.

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

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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

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

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	907	16,688			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- RUSYA		
	1	1	3- İNGİLTERE		
	1	1	4- ÇİN		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	1	16	1-LUKSEMBURG	13,287,494	968,640
	1	12	2- MALTA	23,596,970	-
	5	57	3- KKTC	482,476	3,520

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

2011 yılı içerisinde yurtiçinde 67 adet şube açılışı yapılmış, 13 adet şube kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka ile Türk Hava Yolları A.O. ("THY") arasında sürdürülen ve 31 Mart 2012 tarihinde sona erecek olan, THY Frequent Flyer Programı Kredi Kartı İşbirliği Sözleşmesi'nin 5 yıl süre ile yenilenmesine karar verilmiş ve bu bağlamda sözleşme imzalanmak üzere görüşmelere başlanmıştır.

Bankanın Yönetim Kurulu'nun 14 Temmuz 2011 tarihli toplantısında, yurtiçinde 1,000,000 TL tutarına kadar farklı vadelerde TL cinsinden banka bonosu ihraç edilmesi yönünde karar alınmıştır. Bu karara istinaden gerekli izinler alınarak yıllık bileşik faiz oranı %10.98 olan 176 gün vadeli 650,000 TL tutarında ve yıllık bileşik faiz oranı %10.96 olan 92 gün vadeli 350,000 TL tutarında banka bonolarının halka arzlarına 23 Ocak 2012 tarihinde başlanmış ve ihraç işlemleri 26 Ocak 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S *(Ocak 2012*)*

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	C-
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Aralık *2011)**

Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Pozitif

FITCH RATINGS *(Kasım 2011*)*

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Ulusal	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE *(Aralık 2010*)*

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Finansal Güç	BBB+
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (*Mayıs 2011)**

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

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2010 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

2010 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

2010 Yılı Karı	**3,145,233**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(157,262)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(20,996)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(137,849)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(360,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,223,126)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(36,000)

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 11 Nisan 2011 tarihinde başlanmıştır.

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

“Yaptığı yemeği tattığında memnuniyetle haykıran aşçıyı severim. Bırakın alçakgönüllülüğünüzle Tanrı ilgilensin. Ben sizdeki coşkuyu görmek istiyorum.”
Robert Farrar Capon / Hayatı boyunca yemek hakkında 20 kitap yazan Amerikalı rahip

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

İşine tutkuyla bağlı binlerce **Garanti çalışanının ortak eser**i olan, **“ilk”ler ve “en”lerle** taçlandırılan ürün ve hizmetler, Garanti ailesinin mutlu birer üyesi olan müşterilerin yaşamını kolaylaştırarak Garanti coşkusuna onları da ortak ediyor.

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

Tel : (212) 336 60 00
Fax : (212) 336 60 10
web : www.deloitte.com.tr

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dâhilinde ayrılan 90,000 TL'si cari dönemde gider yazılan 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşların 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 1 Şubat 2012

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
2. T2 Capital Finance Company

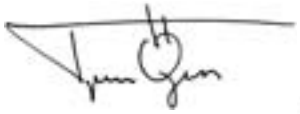
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu Başkanı

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi Üyesi

Manuel Pedro Galatas Sanchez -Harguindey
Denetim Komitesi Üyesi



S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aylin Aktürk
Koordinatör

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler Sayfa No:

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 29
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 35
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar 40
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar 41
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 42
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar 48
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 50
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 92
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
VII. Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 101
Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 103
Bilanço sonrası hususlar 105

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 106

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 907, yurt dışında 7 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğuş Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

22 Mart 2011 tarihinde;

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

- Doğuş Holding AŞ %6.29 oranında 264.188 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.

Müteakiben, BBVA 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır. 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'in Nisan ayı içinde ilave hisse senedi almış olması Doğuş Grubu ile BBVA'in 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, 70'i aşkın şirketi ve 30 bin civarında çalışanı ile hizmet vermektedir.

Otomotiv alanında Alman Volkswagen AG ve TÜVSÜD; inşaat sektöründe Fransız Alstom ve Japon Marubeni; medya sektöründe CNBC ve turizm alanında Starwood Hotels & Resorts, Worldwide Inc., HMS International Hotel GmbH (Maritim) ve Aldiana GmbH ile 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 yanısıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

1.3 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	21 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	29 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	23 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	37 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	19 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	27 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	20 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	24 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	24 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	33 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	19 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	21 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	29 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	26 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	20 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	19 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	26 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	30 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	16 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	17 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	17 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	17 yıl

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

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

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'sinin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;
- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

2 Konsolide Finansal Tablolar

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**1,589,506**	**6,722,944**	**8,312,450**	**3,163,501**	**4,381,548**	**7,545,049**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**493,214**	**1,480,920**	**1,974,134**	**854,044**	**295,471**	**1,149,515**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		493,214	1,480,920	1,974,134	854,044	295,471	1,149,515
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		210,165	762,198	972,363	621,557	15,929	637,486
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,700	-	25,700	30,148	-	30,148
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		214,572	709,232	923,804	194,337	279,542	473,879
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		42,777	9,490	52,267	8,002	-	8,002
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**2,421,842**	**14,294,673**	**16,716,515**	**3,218,609**	**6,351,863**	**9,570,472**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**6,800**	**-**	**6,800**	**2,036**	**-**	**2,036**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6,800	-	6,800	2,036	-	2,036
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**27,279,694**	**3,875,345**	**31,155,039**	**29,938,274**	**4,529,536**	**34,467,810**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23,865	1,708	25,573	25,041	70,726	95,767
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,238,027	356,345	26,594,372	28,811,271	1,115,961	29,927,232
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,017,802	3,517,292	4,535,094	1,101,962	3,342,849	4,444,811
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**5.1.5**	**50,244,265**	**40,489,844**	**90,734,109**	**37,661,647**	**32,495,895**	**70,157,542**
6.1	Krediler ve Alacaklar		49,963,893	40,365,215	90,329,108	37,310,087	32,418,519	69,728,606
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.7	87,178	197,806	284,984	104,507	186,607	291,114
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		49,876,715	40,167,409	90,044,124	37,205,580	32,231,912	69,437,492
6.2	Takipteki Krediler		1,532,087	401,446	1,933,533	1,939,109	294,002	2,233,111
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,251,715	276,817	1,528,532	1,587,549	216,626	1,804,175
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**1,080,342**	**169,143**	**1,249,485**	**1,162,592**	**288,992**	**1,451,584**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	**3,176,043**	**1,610,487**	**4,786,530**	**4,580,741**	**1,313,190**	**5,893,931**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,170,068	1,610,487	4,780,555	4,576,594	1,313,190	5,889,784
8.2	Diğer Menkul Değerler		5,975	-	5,975	4,147	-	4,147
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	**20,145**	**-**	**20,145**	**78,754**	**-**	**78,754**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	60,244	-	60,244
9.2	Konsolide Edilmeyenler		20,145	-	20,145	18,510	-	18,510
9.2.1	Mali İştirakler		18,168	-	18,168	16,533	-	16,533
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,977	-	1,977	1,977	-	1,977
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	**130,310**	**759**	**131,069**	**35,751**	**662**	**36,413**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	605	605	-	527	527
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		130,310	154	130,464	35,751	135	35,886
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	5.1.11	**702,450**	**1,967,444**	**2,669,894**	**406,153**	**1,320,583**	**1,726,736**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		837,128	2,239,468	3,076,596	476,883	1,501,521	1,978,404
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		134,678	272,024	406,702	70,730	180,938	251,668
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**5.1.12**	**-**	**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)**	**5.1.13**	**1,272,489**	**153,636**	**1,426,125**	**1,229,963**	**143,458**	**1,373,421**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**76,265**	**7,981**	**84,246**	**49,608**	**6,197**	**55,805**
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		69,877	7,981	77,858	43,220	6,197	49,417
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**119,447**	**40,638**	**160,085**	**192,860**	**18,725**	**211,585**
17.1	Cari Vergi Varlığı		89,685	7,548	97,233	37,018	2,742	39,760
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	29,762	33,090	62,852	155,842	15,983	171,825
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.17**	**123,040**	**4,616**	**127,656**	**99,087**	**4,946**	**104,033**
18.1	Satış Amaçlı		123,040	4,616	127,656	99,087	4,946	104,033
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**3,610,569**	**181,137**	**3,791,706**	**2,847,499**	**122,748**	**2,970,247**
	AKTİF TOPLAMI		**92,346,421**	**71,128,902**	**163,475,323**	**85,521,119**	**51,273,814**	**136,794,933**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31/12/2011			31/12/2010		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**47,648,127**	**45,588,188**	**93,236,315**	**44,055,568**	**35,014,673**	**79,070,241**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	228,321	1,229,275	1,457,596	218,941	438,949	657,890
1.2	Diğer		47,419,806	44,358,913	91,778,719	43,836,627	34,575,724	78,412,351
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**507,082**	**704,314**	**1,211,396**	**246,780**	**285,744**	**532,524**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**5,605,360**	**18,569,677**	**24,175,037**	**6,625,511**	**13,204,872**	**19,830,383**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8,340,629**	**3,397,528**	**11,738,157**	**10,370,745**	**1,398,103**	**11,768,848**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	33,506	-	33,506
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	8,340,629	3,397,528	11,738,157	10,337,239	1,398,103	11,735,342
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	5.2.4	**2,138,635**	**1,603,421**	**3,742,056**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		2,138,635	-	2,138,635	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	1,603,421	1,603,421	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	5.2.4	**5,837,230**	**222,060**	**6,059,290**	**4,737,807**	**125,185**	**4,862,992**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**705,223**	**1,192,528**	**1,897,751**	**773,944**	**275,134**	**1,049,078**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	5.2.5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.6	**-**	**420**	**420**	**-**	**2,396**	**2,396**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	451	451	-	2,396	2,396
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	31	31	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.7	**-**	**782**	**782**	**-**	**2,347**	**2,347**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	782	782	-	2,347	2,347
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**1,995,164**	**106,975**	**2,102,139**	**1,512,601**	**81,094**	**1,593,695**
12.1	Genel Karşılıklar		979,797	87,626	1,067,423	593,530	66,937	660,467
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		273,912	6,663	280,575	290,149	3,454	293,603
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		159,487	-	159,487	140,788	-	140,788
12.5	Diğer Karşılıklar		581,968	12,686	594,654	488,134	10,703	498,837
XIII.	**VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**286,147**	**3,908**	**290,055**	**373,892**	**54,534**	**428,426**
13.1	Cari Vergi Borcu		286,147	2,575	288,722	373,892	54,143	428,035
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	1,333	1,333	-	391	391
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.11	**-**	**1,122,138**	**1,122,138**	**-**	**978,585**	**978,585**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	5.2.12	**17,876,461**	**23,326**	**17,899,787**	**16,505,674**	**169,744**	**16,675,418**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,198,641	-	4,198,641	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,443,554	(22,053)	1,421,501	2,800,816	153,961	2,954,777
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		114,597	(21,664)	92,933	1,472,063	155,443	1,627,506
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,953	-	598,953	598,187	-	598,187
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	1,509	-	1,509
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(55,377)	(389)	(55,766)	(55,377)	(1,482)	(56,859)
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		8,795,440	45,379	8,840,819	6,043,630	15,783	6,059,413
16.3.1	Yasal Yedekler		747,687	6,940	754,627	544,489	4,283	548,772
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		8,016,504	-	8,016,504	5,443,579	-	5,443,579
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		31,249	38,439	69,688	55,562	11,500	67,062
16.4	Kâr veya Zarar		3,326,299	-	3,326,299	3,363,845	-	3,363,845
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,326,299	-	3,326,299	3,363,845	-	3,363,845
16.5	Azınlık Payları		112,527	-	112,527	97,383	-	97,383
	PASİF TOPLAMI		**90,940,058**	**72,535,265**	**163,475,323**	**85,202,522**	**51,592,411**	**136,794,933**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31/12/2011			31/12/2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**66,723,349**	**157,696,715**	**224,420,064**	**42,786,829**	**68,088,418**	**110,875,247**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**5,806,539**	**16,430,870**	**22,237,409**	**4,958,878**	**11,506,526**	**16,465,404**
1.1	Teminat Mektupları		5,791,162	9,629,237	15,420,399	4,951,728	7,358,370	12,310,098
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		435,305	427,299	862,604	350,400	406,434	756,834
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,355,857	9,201,938	14,557,795	4,601,328	6,951,936	11,553,264
1.2	Banka Kredileri		3,687	511,863	515,550	-	164,105	164,105
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1,705	511,863	513,568	-	164,105	164,105
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		1,982	-	1,982	-	-	-
1.3	Akreditifler		11,690	6,219,534	6,231,224	7,150	3,927,305	3,934,455
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		11,690	6,219,534	6,231,224	7,150	3,927,305	3,934,455
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	70,236	70,236	-	56,746	56,746
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**32,874,779**	**66,291,861**	**99,166,640**	**20,379,416**	**6,347,384**	**26,726,800**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		24,408,228	8,618,607	33,026,835	20,379,416	5,909,078	26,288,494
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,685,482	2,255,452	4,940,934	676,818	2,054,602	2,731,420
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		200	559,500	559,700	-	24,450	24,450
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1,000	10,407	11,407	2,000	9,373	11,373
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,670,337	4,844,708	9,515,045	4,037,979	2,535,204	6,573,183
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,230,783	-	2,230,783	1,910,031	-	1,910,031
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,390	-	16,390	21,447	-	21,447
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13,539,826	91,645	13,631,471	12,466,931	87,161	12,554,092
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	856,895	2,121,105	1,264,210	1,198,288	2,462,498
2.2	Cayılabilir Taahhütler		8,466,551	57,673,254	66,139,805	-	438,306	438,306
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,428,920	57,499,410	65,928,330	-	437,649	437,649
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		37,631	173,844	211,475	-	657	657
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**28,042,031**	**74,973,984**	**103,016,015**	**17,448,535**	**50,234,508**	**67,683,043**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,967,575	1,967,575	-	167,200	167,200
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,865,000	1,865,000	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	102,575	102,575	-	167,200	167,200
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		28,042,031	73,006,409	101,048,440	17,448,535	50,067,308	67,515,843
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,036,724	6,099,409	10,136,133	2,089,965	4,099,693	6,189,658
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,523,351	3,586,350	5,109,701	631,875	2,477,903	3,109,778
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,513,373	2,513,059	5,026,432	1,458,090	1,621,790	3,079,880
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,245,884	47,862,337	59,108,221	8,617,535	32,388,338	41,005,873
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5,617,452	14,986,817	20,604,269	6,070,444	8,590,269	14,660,713
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,319,232	18,415,000	20,734,232	2,419,691	12,344,301	14,763,992
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,654,600	7,230,260	8,884,860	63,700	5,726,125	5,789,825
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,654,600	7,230,260	8,884,860	63,700	5,727,643	5,791,343
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,632,581	18,532,286	31,164,867	6,623,791	12,217,689	18,841,480
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5,800,662	9,241,315	15,041,977	2,760,413	4,661,817	7,422,230
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6,812,919	8,229,023	15,041,942	3,347,967	4,126,004	7,473,971
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	888,861	888,861	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	1,630,000	1,630,000
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		19,000	90,487	109,487	115,016	138,134	253,150
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	82,600	82,600	400,395	31,734	432,129
3.2.4	Futures Para İşlemleri		67,638	60,369	128,007	15,446	30,150	45,596
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		31,169	23,623	54,792	1,875	14,739	16,614
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		36,469	36,746	73,215	13,571	15,411	28,982
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		1,000	-	1,000	-	91,200	91,200
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		500	-	500	-	91,200	91,200
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		500	-	500	-	-	-
3.2.6	Diğer		58,204	452,008	510,212	101,798	1,240,238	1,342,036
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**323,227,724**	**214,443,975**	**537,671,699**	**265,251,655**	**151,720,812**	**416,972,467**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**72,383,750**	**20,661,487**	**93,045,237**	**79,642,450**	**15,478,137**	**95,120,587**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		39,326,965	1,188	39,328,153	57,239,310	1,000	57,240,310
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		22,266,173	7,297,692	29,563,865	14,621,951	3,934,713	18,556,664
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7,802,184	1,469,619	9,271,803	5,401,620	948,107	6,349,727
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,922,615	1,168,703	4,091,318	2,302,357	1,777,910	4,080,267
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		38,697	9,401,147	9,439,844	30,771	7,895,502	7,926,273
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	46,051	46,051	-	37,530	37,530
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		27,116	1,277,087	1,304,203	46,441	883,375	929,816
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**250,843,974**	**193,782,488**	**444,626,462**	**185,609,205**	**136,242,675**	**321,851,880**
5.1	Menkul Kıymetler		1,411,109	137,081	1,548,190	1,379,977	114,410	1,494,387
5.2	Teminat Senetleri		33,972,618	10,220,197	44,192,815	26,249,041	7,740,382	33,989,423
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	1,125,675	1,125,675	-	372,444	372,444
5.5	Gayrimenkul		49,636,631	54,315,747	103,952,378	36,472,372	38,791,780	75,264,152
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		165,823,446	127,983,380	293,806,826	121,507,645	89,223,212	210,730,857
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		170	408	578	170	447	617
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**389,951,073**	**372,140,690**	**762,091,763**	**308,038,484**	**219,809,230**	**527,847,714**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			1 Ocak 2011- 31 Aralık 2011	1 Ocak 2010 31 Aralık 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**11,407,836**	**10,177,131**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,151,770	5,641,680
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,579	87,246
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		275,796	295,438
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,199	3,375
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,676,493	3,862,712
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		34,735	59,280
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,069,728	2,962,576
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		572,030	840,856
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		185,695	152,923
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		108,304	133,757
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**6,149,372**	**5,006,816**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,151,913	3,734,832
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,069,194	849,833
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		739,542	415,862
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		177,431	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11,292	6,289
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5,258,464**	**5,170,315**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,129,434**	**1,910,015**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,533,008	2,226,221
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		187,925	169,659
4.1.2	Diğer		2,345,083	2,056,562
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		403,574	316,206
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,474	1,274
4.2.2	Diğer		402,100	314,932
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**5,224**	**1,890**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**352,725**	**402,338**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		326,257	253,518
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		351,954	63,106
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(325,486)	85,714
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**1,154,386**	**886,434**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,900,233**	**8,370,992**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**920,395**	**696,092**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**3,709,690**	**3,403,627**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**4,270,148**	**4,271,273**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**6,261**	**9,974**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+…+XIV)**	5.4.8	**4,276,409**	**4,281,247**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**930,603**	**896,530**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		480,565	1,057,196
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		450,038	(160,666)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**3,345,806**	**3,384,717**
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 KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**3,345,806**	**3,384,717**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		3,326,299	3,363,845
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		19,507	20,872
	Hisse Başına Kâr / Zarar		**0.792**	**0.801**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

BİN TÜRK LİRASI

		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(1,893,680)**	**335,323**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**(7)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**(16,019)**	**(33,582)**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**1,366**	**856**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(562)**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**358,817**	**(69,391)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(1,550,078)**	**233,199**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3,345,806**	**3,384,717**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	286,075	189,822
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	3,059,731	3,194,895
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1,795,728**	**3,617,916**

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme 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 Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
1 Ocak 2010 -31 Aralık 2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**4,200,000**	**772,554**	**11,880**	**-**	**379,275**	**-**	**3,187,603**	**96,562**	**-**	**3,085,717**	**1,361,434**	**598,194**	**1,509**	**(57,967)**	**-**	**13,636,761**	**49,023**	**13,685,784**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,567)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,567)**	**-**	**(25,567)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,567)	-	-	-	-	-	(25,567)	-	(25,567)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**4,200,000**	**772,554**	**11,880**	**-**	**379,275**	**-**	**3,187,603**	**96,562**	**-**	**3,060,150**	**1,361,434**	**598,194**	**1,509**	**(57,967)**	**-**	**13,611,194**	**49,023**	**13,660,217**
	Dönem İçindeki Değişimler	5.5																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(280,172)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(280,172)**	**-**	**(280,172)**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**266,072**	**-**	**-**	**-**	**-**	**266,072**	**31**	**266,103**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,108**	**-**	**1,108**	**-**	**1,108**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685	-	685	-	685
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423	-	423	-	423
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(688)**	**-**	**-**	**(33,317)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(34,005)**	**-**	**(34,005)**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7)**	-	-	-	**(7)**	-	**(7)**
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 İhracı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,457**	**27,457**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,363,845**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,363,845**	**20,872**	**3,384,717**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**170,185**	**-**	**2,536,148**	**3,817**	**-**	**(3,060,150)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(350,000)**	**-**	**(350,000)**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	(350,000)	-	(350,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	170,185	-	2,536,148	-	-	(2,706,333)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	3,817	-	(3,817)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)	4,200,000	772,554	11,880	-	548,772	-	5,443,579	67,062	3,363,845	-	1,627,506	598,187	1,509	(56,859)	-	16,578,035	97,383	16,675,418
CARİ DÖNEM																			
1 Ocak 2011- 31 Aralık 2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**4,200,000**	**772,554**	**11,880**	**-**	**548,772**	**-**	**5,443,579**	**67,062**	**-**	**3,363,845**	**1,627,506**	**598,187**	**1,509**	**(56,859)**	**-**	**16,578,035**	**97,383**	**16,675,418**
	Dönem İçindeki Değişimler	**5.5**																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,534,573)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,534,573)**	**(17)**	**(1,534,590)**
IV.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,093**	**-**	**1,093**	**-**	**1,093**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093	-	1,093	-	1,093
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,585**	**-**	**-**	**(17,604)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(16,019)**	**-**	**(16,019)**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	**(562)**	-	-	**(562)**	-	**(562)**
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 İhracı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	**(1,359)**	**-**	**-**	**-**	**17**	**-**	**4,329**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,987**	**(4,346)**	**(1,359)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,326,299**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,326,299**	**19,507**	**3,345,806**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**204,253**	**-**	**2,568,596**	**20,230**	**-**	**(3,363,845)**	**-**	**766**	**-**	**-**	**-**	**(570,000)**	**-**	**(570,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,000)	-	-	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	204,253	-	2,568,596	-	-	(2,772,849)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	20,230	-	(20,996)	-	766	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+... +XVI+XVII+XVIII)	**4,198,641**	**772,554**	**11,880**	**-**	**754,627**	**-**	**8,016,504**	**69,688**	**3,326,299**	**-**	**92,933**	**598,953**	**947**	**(55,766)**	**-**	**17,787,260**	**112,527**	**17,899,787**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	 ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2010- 31 Aralık 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**5.6**	**1,694,332**	**3,147,909**
1.1.1	Alınan Faizler		10,190,755	9,269,247
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,820,401)	(4,932,890)
1.1.3	Alınan Temettüler		5,224	1,890
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,533,008	2,226,221
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		580,948	455,551
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		82,787	54,748
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,176,517)	(2,947,804)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(854,304)	(1,087,957)
1.1.9	Diğer		(1,847,168)	108,903
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**5.6**	**(7,261,048)**	**(2,799,416)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(354,657)	(77,238)
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		(5,733,811)	(1,628,080)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,065,495)	(16,651,680)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,562,518)	(1,358,260)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		283,853	36,164
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13,763,522	10,187,591
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,385,287	5,355,638
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,022,771	1,336,449
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**5.6**	**(5,566,716)**	**348,493**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**5.6**	**3,147,475**	**(2,509,841)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(62)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		171,003	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(429,342)	(437,400)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		161,686	110,420
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(15,109,655)	(20,392,375)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		17,292,613	16,553,591
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(5,781)	(4,143)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,066,951	1,660,128
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**3,033,626**	**(354,482)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,327,604	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,723,621)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(570,000)	(350,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(357)	(4,482)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,565,188**	**117,395**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)**	**5.6**	**2,179,573**	**(2,398,435)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**6,895,898**	**9,294,333**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**5.6**	**9,075,471**	**6,895,898**

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme 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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

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

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

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

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve 5.1.9.2'de izah edildiği üzere hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Banka tarafından Doğuş Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon ve sermaye benzeri kredi işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve T2 Capital Finance Company de konsolidasyona dahil edilmektedir.

İştirak satışı

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre, tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme 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 değerlenmiş 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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 değerlerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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 kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31 Aralık 2011(*)	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı	%4.25	%4.66	%5.92
Faiz Oranı	%9.52	%10.00	%11.00
Enflasyon Artış Oranı	%5.06	%5.10	%4.80
Beklenen Maaş Artış Oranı	%6.56	%6.60	%6.30

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	31 Aralık 2011	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

LÜKSEMBURG

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

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

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelenmiş vergiler

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

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.18.4 Yatırım indirimi

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

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

1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakta, ancak, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ise ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmektedir. Yine yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir.

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık, açık bankacılık, yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize 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, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 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, TP ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı 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.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Faaliyet Gelirleri	3,105,590	3,281,637	1,432,502	1,075,280	8,895,009
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**3,105,590**	**3,281,637**	**1,432,502**	**1,075,280**	**8,895,009**
Faaliyet Kârı	943,028	2,083,445	1,247,711	(2,999)	4,271,185
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,224	5,224
Vergi Öncesi Kâr	**943,028**	**2,083,445**	**1,247,711**	**2,225**	**4,276,409**
Vergi Karşılığı	-	-	-	930,603	930,603
Vergi Sonrası Kâr	**943,028**	**2,083,445**	**1,247,711**	**(928,378)**	**3,345,806**
Bölüm Varlıkları	28,915,024	62,376,914	56,911,004	15,121,167	163,324,109
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	151,214	151,214
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**28,915,024**	**62,376,914**	**56,911,004**	**15,272,381**	**163,475,323**
Bölüm Yükümlülükleri	56,647,209	35,507,563	39,909,125	13,511,639	145,575,536
Özkaynaklar	-	-	-	17,899,787	17,899,787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**56,647,209**	**35,507,563**	**39,909,125**	**31,411,426**	**163,475,323**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	305,659	305,659
Amortisman	103,070	60,678	4,219	39,339	207,306
Değer Azalışı	316,172	326,330	50,584	231,712	924,798
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	120,520	234,656	(1,191,401)	(336,647)	(1,172,872)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Faaliyet Gelirleri	3,015,266	2,532,857	1,897,592	923,387	8,369,102
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**3,015,266**	**2,532,857**	**1,897,592**	**923,387**	**8,369,102**
Faaliyet Kârı	1,019,580	1,296,710	1,814,874	148,193	4,279,357
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	1,890	1,890
Vergi Öncesi Kâr	**1,019,580**	**1,296,710**	**1,814,874**	**150,083**	**4,281,247**
Vergi Karşılığı	-	-	-	896,530	896,530
Vergi Sonrası Kâr	**1,019,580**	**1,296,710**	**1,814,874**	**(746,447)**	**3,384,717**
Bölüm Varlıkları	22,305,253	47,113,848	54,096,048	13,164,617	136,679,766
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	115,167	115,167
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**22,305,253**	**47,113,848**	**54,096,048**	**13,279,784**	**136,794,933**
Bölüm Yükümlülükleri	44,596,689	29,963,366	31,745,974	13,813,486	120,119,515
Özkaynaklar	-	-	-	16,675,418	16,675,418
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**44,596,689**	**29,963,366**	**31,745,974**	**30,488,904**	**136,794,933**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	339,101	339,101
Amortisman	102,322	54,045	3,837	44,658	204,862
Değer Azalışı	252,070	296,021	1,776	149,294	699,161
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(36,032)	(19,747)	127,686	78,221	150,128
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Geçmiş dönem finansal tablolarına ilişkin değişiklikler

Ana ortaklık Banka cari dönem finansal tablolarını düzenlerken kıdem tazminatı muhasebeleştirmesini gözden geçirmiş ve geçmiş dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir. Buna göre, 2010 yılı kayıtlarına yapılan düzeltmelerin ilişikteki konsolide finansal tablolara etkileri aşağıdaki gibidir:

	Önceden raporlanan		*Yeniden düzenlenen*
	31 Aralık 2010	**Düzeltme etkisi**	**31 Aralık 2010**
Aktif Toplamı	136,784,224	10,709	136,794,933
Kıdem Tazminatı Karşılığı	49,551	53,545	103,096
Ertelenmiş Vergi Varlığı	161,116	10,709	171,825
Olağanüstü Yedekler	5,469,146	(25,567)	5,443,579
Dönem Karı / Zararı	3,401,986	(17,269)	3,384,717

Ayrıca, cari dönemle karşılaştırılabilir olması için ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tablolarında bazı yeniden sınıflamalar yapılmıştır.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.76'dır (31 Aralık 2010: %18.07). (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.89'dur (31 Aralık 2010: %19.62)).

4.1.1 Konsolide 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliği 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.

Özkaynak hesabında 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 hesaplanması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metota Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ"de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

				Risk Ağırlıkları			
Cari Dönem				**Ana Ortaklık Banka**			
	%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	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi,Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı 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	-	-	-	-	280,372	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	2,186,458	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,221,961	-	-
Diğer Aktifler	280,806	-	412,636	-	302,593	-	-
Nazım Kalemler	**15,084,253**	**-**	**2,064,692**	**805,969**	**17,051,424**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	15,084,253	-	1,076,615	805,969	16,742,631	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	988,077	-	308,793	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**37,395,560**	**-**	**9,549,784**	**20,155,169**	**80,144,782**	**1,412,914**	**2,078,792**

	Risk Ağırlıkları						
Önceki Dönem	**Ana Ortaklık Banka**						
	%0	***%10***	***%20***	***%50***	***%100***	***%150***	***%200***
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**20,869,668**	**-**	**2,859,617**	**16,492,464**	**49,500,025**	**493,769**	**17,082**
Nakit Değerler	960,173	-	830	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,714,468	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi,Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	4,548,250	-	1,264,650	-	2,476,497	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,830,334	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,449,513	-	312,320	16,321,800	43,100,836	493,769	17,082
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	351,560	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	4,580,893	-	997,866	-	4,143	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	10,339	-	-
Muhtelif Alacaklar	45,505	-	-	-	71,153	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	332,202	-	6,147	170,664	634,550	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1,671,536	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,120,483	-	-
Diğer Aktifler	408,330	-	277,804	-	58,928	-	-
Nazım Kalemler	**1,767,384**	**-**	**1,569,069**	**870,715**	**12,230,076**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,767,384	-	886,104	870,715	11,940,653	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	682,965	-	289,423	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**22,637,052**	**-**	**4,428,686**	**17,363,179**	**61,730,101**	**493,769**	**17,082**

	Risk Ağırlıkları						
Cari Dönem	**Konsolide**						
	%0	***%10***	***%20***	***%50***	***%100***	***%150***	***%200***
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**24,367,033**	**-**	**10,757,393**	**21,068,598**	**70,161,097**	**1,425,258**	**2,137,765**
Nakit Değerler	1,124,008	-	3,587	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	972,268	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi,Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	6,581,613	-	7,157,137	-	2,939,836	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	6,800	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,212,587	-	-	-	-	-	-
Krediler	5,067,690	-	2,169,817	20,284,494	59,174,219	1,425,258	2,137,765
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	405,001	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5,535	-	5,963	483,166	2,160,783	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul.Yatırımlar	3,569,645	-	946,305	-	5,782	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	20,090	-	-
Muhtelif Alacaklar	75,778	-	-	-	2,610,830	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	316,577	-	61,948	300,938	918,279	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	148,657	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,393,315	-	-
Diğer Aktifler	434,532	-	412,636	-	384,305	-	-
Nazım Kalemler	**15,223,995**	**-**	**2,525,179**	**961,489**	**17,562,506**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	15,223,995	-	1,352,673	961,489	17,139,320	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,172,506	-	423,186	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**39,591,028**	**-**	**13,282,572**	**22,030,087**	**87,723,603**	**1,425,258**	**2,137,765**

	Risk Ağırlıkları						
Önceki Dönem	**Konsolide**						
	%0	***%10***	***%20***	***%50***	***%100***	***%150***	***%200***
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**21,875,732**	**-**	**6,065,798**	**17,651,391**	**54,494,461**	**496,718**	**18,291**
Nakit Değerler	995,190	-	830	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	3,714,468	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi,Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	5,090,745	-	2,671,755	-	1,791,950	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	2,030	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,830,334	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,770,291	-	2,087,274	17,282,273	46,712,241	496,718	18,291
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	428,936	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13,027	-	5,556	196,307	1,501,100	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul.Yatırımlar	4,580,893	-	997,866	-	4,143	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	7,214	-	-
Muhtelif Alacaklar	45,505	-	-	-	1,980,857	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkukve Reeskontları	332,589	-	22,683	172,811	645,523	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	52,462	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,281,374	-	-
Diğer Aktifler	502,690	-	277,804	-	88,661	-	-
Nazım Kalemler	**1,818,410**	**-**	**1,915,226**	**992,519**	**12,528,259**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,818,410	-	1,116,976	992,519	12,211,018	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	798,250	-	317,241	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**23,694,142**	**-**	**7,981,024**	**18,643,910**	**67,022,720**	**496,718**	**18,291**

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	98,409,278	72,072,246
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,789,663	3,553,288
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,970,584	10,184,205
Özkaynak	19,454,197	16,839,261
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%16.89	%19.62

	Konsolide	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	107,808,578	78,722,539
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6,821,925	5,605,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,981,944	11,028,669
Özkaynak	20,110,022	17,228,399
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%15.76	%18.07

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	4,198,641	4,200,000
Nominal Sermaye	4,198,641	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	754,627	548,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	675,914	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	8,016,504	5,469,146
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,016,504	5,469,146
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3,326,299	3,381,114
Net Dönem Kârı	3,326,299	3,381,114
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	450,000	360,000
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	596,047
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	112,511	97,330
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	132,748	152,511
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	248,019
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	77,858	49,417
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasında Belirtilen Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	6,388	6,388
Ana Sermaye Toplamı	**18,022,835**	**14,980,508**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,067,423	660,467
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947	1,509
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,081,745	948,860
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Fonlarının %45'i (Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) Dahil) (**)	2,239	732,110
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,239	732,110
Azınlık Payları	16	53
Diğer Yedekler	13,922	10,203
Katkı Sermaye Toplamı	**2,167,255**	**2,354,165**
SERMAYE	**20,190,090**	**17,334,673**

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"in Madde 1'ine göre peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**80,068**	**106,274**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	2,557	2,461
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	60,244
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	27,718	43,569
Kanunun 45'inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında %1250 Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaklardan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	49,793	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**20,110,022**	**17,228,399**

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.29'dur.

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 müşteriden olan gayrinakdi kredi risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %54.86'dır.

Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi risklerinin toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %7.84'tür.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,067,423 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
	%	*%*
Ortalama Üstü	45.91	49.67
Ortalama	48.70	44.23
Ortalama Altı	5.39	6.10
Toplam	**100.00**	**100.00**

4.2.1 Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		**Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler**		**Menkul Değerler ***		**Diğer Krediler ****		**Bilanço Dışı Kalemler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	58,835,929	47,176,121	-	-	914,800	1,061,262	5,876,748	4,707,907	122,965,139	43,785,374
Kamu Sektörü	1,472,793	1,253,385	-	-	32,901,821	36,778,120	66,116	52,233	9,472	7,946
Bankalar	1,371,439	142,872	23,908,170	16,121,537	3,124,005	3,072,080	1,192,546	828,918	42,845,608	29,667,364
Bireysel Müşteriler	29,053,948	21,585,164	-	-	-	-	1,339,281	785,369	7,495,456	3,712,634
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	51,273	125,915	151,215	115,167	-	-
Toplam	**90,734,109**	**70,157,542**	**23,908,170**	**16,121,537**	**36,991,899**	**41,037,377**	**8,625,906**	**6,489,594**	**173,315,675**	**77,173,318**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurt içi	83,806,950	64,457,518	8,298,010	8,537,767	32,067,031	36,771,827	5,482,305	4,152,551	121,408,633	45,240,957
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,030,676	4,353,134	13,930,937	7,055,696	2,714,802	1,894,080	2,095,429	1,808,370	27,873,468	18,606,461
OECD Ülkeleri***	487,597	357,449	18,013	14,717	-	68,875	318,966	109,736	1,890,374	1,019,536
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	101,294	66,261	89,887	68,563	177,143	192,629	32,543	19,156	328,127	241,831
ABD, Kanada	227,310	82,718	1,439,665	401,591	971,163	1,081,629	253,325	115,492	16,120,568	10,847,909
Diğer Ülkeler	1,080,282	840,462	131,658	43,203	1,061,760	1,028,337	443,338	284,289	5,694,505	1,216,624
Toplam	**90,734,109**	**70,157,542**	**23,908,170**	**16,121,537**	**36,991,899**	**41,037,377**	**8,625,906**	**6,489,594**	**173,315,675**	**77,173,318**

* Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 Sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4.2.2 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurt içi	124,331,396	114,117,741	17,329,010	269,128	2,830,569
Avrupa Birliği Ülkeleri	14,542,879	18,064,759	1,538,235	-	125,179
OECD Ülkeleri (1)	4,345	2,456,279	965,527	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	340,084	1,019,718	43,396	-	9,913
ABD, Kanada	2,411,828	7,615,561	677,354	-	-
Diğer Ülkeler	419,882	1,108,664	421,021	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	21,424,909	19,092,601	1,262,866	36,531	380,145
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	**163,475,323**	**163,475,323**	**22,237,409**	**305,659**	**3,345,806**
Önceki Dönem					
Yurt içi	109,343,372	99,814,272	12,848,667	226,281	3,136,981
Avrupa Birliği Ülkeleri	8,531,108	13,739,569	1,151,551	-	7,202
OECD Ülkeleri (1)	3,647	1,111,232	622,627	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	323,138	544,336	25,684	-	7,142
ABD, Kanada	1,303,675	6,272,608	735,208	-	-
Diğer Ülkeler	340,136	534,437	306,043	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	16,949,857	14,778,479	775,624	112,820	233,392
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	**136,794,933**	**136,794,933**	**16,465,404**	**339,101**	**3,384,717**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlıklar, yükümlülükler ve özkaynak kalemleri

4.2.3 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**524,386**	**1.05**	**628,751**	**1.56**	**359,558**	**0.97**	**382,295**	**1.18**
Çiftçilik ve Hayvancılık	518,398	1.04	626,462	1.55	343,383	0.92	373,990	1.15
Ormancılık	1,937	-	-	-	10,462	0.03	-	-
Balıkçılık	4,051	0.01	2,289	0.01	5,713	0.02	8,305	0.03
Sanayi	**6,804,511**	**13.62**	**15,172,573**	**37.59**	**4,775,566**	**12.80**	**12,369,177**	**38.16**
Madencilik ve Taşocakçılığı	299,009	0.60	935,894	2.32	166,102	0.45	584,202	1.80
İmalat Sanayi	6,147,920	12.30	9,224,117	22.85	4,266,268	11.43	8,583,011	26.48
Elektrik, Gaz, Su	357,582	0.72	5,012,562	12.42	343,196	0.92	3,201,964	9.88
İnşaat	**2,218,575**	**4.44**	**3,145,058**	**7.79**	**1,623,620**	**4.35**	**1,946,607**	**6.00**
Hizmetler	**10,393,774**	**20.80**	**14,995,264**	**37.15**	**7,230,038**	**19.37**	**12,452,455**	**38.41**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,541,479	13.09	5,148,007	12.75	4,527,518	12.13	4,610,443	14.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	477,564	0.96	2,002,612	4,96	367,507	0.99	1,035,387	3.19
Ulaştırma Ve Haberleşme	966,361	1.93	5,345,873	13.25	679,884	1.82	3,953,510	12.20
Mali Kuruluşlar	1,765,378	3.53	1,406,159	3.48	1,049,205	2.81	2,015,354	6.22
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	71,693	0.14	556,651	1.38	56,919	0.15	399,221	1.23
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124,435	0.25	73,413	0.18	117,139	0.31	73,912	0.23
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446,864	0.90	462,549	1.15	431,866	1.16	364,628	1.12
Diğer	**30,022,647**	**60.09**	**6,423,569**	**15.91**	**23,321,305**	**62.51**	**5,267,985**	**16.25**
Toplam	**49,963,893**	**100.00**	**40,365,215**	**100.00**	**37,310,087**	**100.00**	**32,418,519**	**100.00**

4.2.4 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Cari Dönem Kredi Grubu	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	59,193,125	19,302,859	9,732,233	23,368,223	111,596,440
Gayrinakdi	30,975,551	895,108	13,631,471	9,880,319	55,382,449
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,546,148	324,703	230,040	-	2,100,891
Gayrinakdi	126,784	-	-	-	126,784
Takipteki Krediler					
Nakdi	857,973	480,290	595,270	-	1,933,533
Gayrinakdi	113,577	-	-	-	113,577
Toplam					
Nakdi	**61,597,246**	**20,107,852**	**10,557,543**	**23,368,223**	**115,630,864**
Gayrinakdi	**31,215,912**	**895,108**	**13,631,471**	**9,880,319**	**55,622,810**
Karşılık Türü	**Ticari / Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Özel Karşılık					
Nakdi	565,200	397,411	565,921	-	1,528,532
Gayrinakdi	52,298	-	-	-	52,298
Genel Karşılık					
Nakdi	459,318	309,446	81,862	141,494	992,120
Gayrinakdi	49,408	1,815	20,976	3,104	75,303

Önceki Dönem Kredi Grubu	Ticari / Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Krediler					
Nakdi	45,320,314	14,632,726	7,871,037	14,230,477	82,054,554
Gayrinakdi	16,434,912	6,425,688	12,554,092	7,161,219	42,575,911
Yakın İzlemedeki Krediler					
Nakdi	1,464,872	201,782	237,874	-	1,904,528
Gayrinakdi	81,975	-	-	-	81,975
Takipteki Krediler					
Nakdi	974,205	590,850	668,056	-	2,233,111
Gayrinakdi	96,013	-	-	-	96,013
Toplam					
Nakdi	**47,759,391**	**15,425,358**	**8,776,967**	**14,230,477**	**86,192,193**
Gayrinakdi	**16,612,900**	**6,425,688**	**12,554,092**	**7,161,219**	**42,753,899**
Karşılık Türü	**Ticari / Kurumsal Krediler**	**Bireysel Krediler**	**Kredi Kartları**	**Diğer**	**Toplam**
Özel Karşılık					
Nakdi	646,712	512,810	644,653	-	1,804,175
Gayrinakdi	57,287	-	-	-	57,287
Genel Karşılık					
Nakdi	356,406	120,787	59,377	70,038	606,608
Gayrinakdi	32,003	563	18,830	2,463	53,859

4.3 Konsolide 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 Banka, 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) metotolojisi 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 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	280,011	248,078
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	71,097	94,713
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	43,625	71,315
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	870	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	150,151	34,324
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	**545,754**	**448,430**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**6,821,925**	**5,605,375**

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3,904,784	4,296,087	2,969,338	3,688,428	4,045,988	3,232,925
Hisse Senedi Riski	168,368	290,025	96,363	221,145	247,613	194,213
Kur Riski	1,313,403	2,364,675	545,312	683,013	891,438	470,113
Emtia Riski	17,875	58,700	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,071,120	1,868,888	420,334	382,304	494,375	227,063
Toplam Riske Maruz Değer	**6,475,550**	**8,878,375**	**4,031,347**	**4,974,890**	**5,679,414**	**4,124,314**

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
(I) Net Faiz Geliri	3,430,704	5,405,840	5,170,315
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,578,335	1,725,073	1,910,015
(III) Temettü Gelirleri	29,472	2,760	1,890
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	253,585	897,979	402,338
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	448,380	446,154	896,408
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı/Zararı	54,177	408,402	251,601
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. ve BO Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazanç)	302,186	210,533	601,239
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
(IX) Temel Gösterge Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII)	5,384,113	7,858,871	7,528,126
(X) Temel Gösterge Sermaye Yükümlülüğü	807,617	1,178,831	1,129,219
(XI) Temel Gösterge Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması		1,038,556	
(XII) Operasyonel Riske Esas Tutar (Ort. Brüt Gelir x % 15 x 12.5)		**12,981,944**	

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,432,280 TL'si bilanço uzun pozisyonundan (31 Aralık 2010: 1,994,151 TL) ve 1,661,051 TL'si bilanço dışı kısa pozisyonundan (31 Aralık 2010: 2,595,424 TL) oluşmak üzere 228,771 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2010: 601,273 TL) taşımaktadır.

Konsolide bazda maruz kalınan 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	1.8650	2.4216	2.4229	2.8992
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8650	2.4218	2.4182	2.8964
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8900	2.4423	2.4326	2.9103
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8950	2.4539	2.4328	2.9318
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8750	2.4506	2.4096	2.9368
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8700	2.4442	2.4002	2.9226
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8490	2.4340	2.3766	2.8836

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,189,408	173,924	1,217	1,358,395	6,722,944
Bankalar	5,420,804	7,486,112	25,737	1,362,020	14,294,673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	827,682	239,599	44	10,091	1,077,416
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,600,621	2,079,944	-	194,780	3,875,345
Krediler (*)	13,895,817	27,821,134	27,223	1,515,261	43,259,435
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	757	-	-	2	759
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,610,487	-	-	1,610,487
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	129,335	-	-	129,335
Maddi Duran Varlıklar	51,112	80	-	80,498	131,690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,490	-	-	5,491	7,981
Diğer Varlıklar (**)	1,228,420	1,086,318	28,276	17,634	2,360,648
Toplam Varlıklar	**28,217,111**	**40,626,933**	**82,497**	**4,544,172**	**73,470,713**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	739,708	1,348,533	23,614	310,214	2,422,069
Döviz Tevdiat Hesabı	16,824,499	22,143,627	37,202	1,590,613	40,595,941
Para Piyasalarına Borçlar	226,233	3,009,035	-	162,260	3,397,528
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,043,792	11,647,654	-	369	19,691,815
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,603,421	-	-	1,603,421
Muhtelif Borçlar	112,784	100,150	162	8,964	222,060
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	782	-	-	782
Diğer Yükümlülükler (***)	926,632	525,941	19,161	2,633,083	4,104,817
Toplam Yükümlülükler	**26,873,648**	**40,379,143**	**80,139**	**4,705,503**	**72,038,433**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,343,463**	**247,790**	**2,358**	**(161,331)**	**1,432,280**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,817,325)**	**(545,031)**	**(4,051)**	**705,356**	**(1,661,051)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,791,859	17,757,920	253,331	2,516,426	29,319,536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,609,184)	(18,302,951)	(257,382)	(1,811,070)	(30,980,587)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**18,045,231**	**33,339,021**	**54,724**	**1,795,469**	**53,234,445**
Toplam Yükümlülükler	**20,106,054**	**29,310,081**	**63,980**	**1,760,179**	**51,240,294**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2,060,823)**	**4,028,940**	**(9,256)**	**35,290**	**1,994,151**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,701,148**	**(4,670,283)**	**8,474**	**365,237**	**(2,595,424)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,168,271	9,061,475	350,966	1,957,689	17,538,401
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(4,467,123)	(13,731,758)	(342,492)	(1,592,452)	(20,133,825)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,769,591 tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 70,800 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,570,178 TL tutarında altın mevduatı tabloda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı 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 uyuşmazlığından 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.

Durasyon-gap analizi çerçevesinde Banka'nın solo bazda alım satım ve satılmaya hazır menkul kıymet portföyü hariç, faize duyarlı bilanço kalemlerinin bugünkü değerinde oluşan +/- 1 puan faize duyarlılık analizi 31 Aralık 2011 ve 2010 itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

	Portföy değerindeki değişim	
TL Faizlerdeki değişim	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
(+) %1	(130,364)	(124,366)
(-) %1	134,483	127,735
YP Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(307,477)	(230,871)
(-) %1	339,773	255,018

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	8,312,450	**8,312,450**
Bankalar	9,961,437	1,607,707	2,072,916	437,020	-	2,637,435	**16,716,515**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	112,664	14,692	53,510	259,820	568,096	965,352	**1,974,134**
Para Piyasalarından Alacaklar	6,800	-	-	-	-	-	**6,800**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,232,186	3,919,261	2,134,071	9,578,813	984,245	2,306,463	**31,155,039**
Krediler	17,768,557	12,585,374	15,652,944	26,529,611	16,407,602	1,790,021	**90,734,109**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	910,864	1,458,014	574,141	157,033	1,421,680	264,798	**4,786,530**
Diğer Varlıklar	404,216	737,516	1,014,631	1,423,151	191,098	6,019,134	**9,789,746**
Toplam Varlıklar	**41,396,724**	**20,322,564**	**21,502,213**	**38,385,448**	**19,572,721**	**22,295,653**	**163,475,323**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,777,950	234,740	163,946	484,997	-	435,177	**3,096,810**
Diğer Mevduat	53,016,993	11,823,204	6,441,582	1,503,846	139,209	17,214,671	**90,139,505**
Para Piyasalarına Borçlar	9,311,696	1,211,683	-	1,189,870	-	24,908	**11,738,157**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,059,290	**6,059,290**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,325,937	-	1,371,442	-	906,605	138,072	**3,742,056**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,462,054	1,715,238	4,379,208	3,504,548	3,915,273	320,854	**25,297,175**
Diğer Yükümlülükler	713,444	-	-	1	-	22,688,885	**23,402,330**
Toplam Yükümlülükler	**77,608,074**	**14,984,865**	**12,356,178**	**6,683,262**	**4,961,087**	**46,881,857**	**163,475,323**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**5,337,699**	**9,146,035**	**31,702,186**	**14,611,634**	**-**	**60,797,554**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(36,211,350)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(24,586,204)**	**(60,797,554)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**1,585,694**	**1,773,331**	**1,965,410**	**2,921,914**	**2,511,160**	**-**	**10,757,509**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1,053,837)**	**(812,713)**	**(2,449,735)**	**(4,050,028)**	**(1,502,335)**	**-**	**(9,868,648)**
Toplam Pozisyon	**(35,679,493)**	**6,298,317**	**8,661,710**	**30,574,072**	**15,620,459**	**(24,586,204)**	**888,861**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar (*)	0.59-6.1	0.25-4.40	-	5.50-12.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	6.79	-	5.58-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.06-7.93	5.00-11.88	-	7.14-10.05
Krediler	1.68-14.00	1.26-18.20	6.06	9.23-26.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	13.88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20-5.37	0.89-5.19	-	4.75-10.14
Diğer Mevduat	0.05-8.00	0.05-7.00	0.50	8.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.18-2.09	1.00-2.58	-	5-10.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.64	-	7.76-8.75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-3.98	2.20-5.41	-	11.26-13.99

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,658,719	-	-	-	-	4,886,330	**7,545,049**
Bankalar	3,415,596	2,200,873	1,134,230	896,908	-	1,922,865	**9,570,472**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	270,705	143,615	89,544	118,824	17,430	509,397	**1,149,515**
Para Piyasalarından Alacaklar	2,030	-	-	-	-	6	**2,036**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,413,615	5,603,354	8,360,209	3,476,408	1,109,734	3,504,490	**34,467,810**
Krediler	16,467,176	10,055,669	12,725,661	19,570,217	10,090,303	1,248,516	**70,157,542**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,265,714	-	4,143	2,026,372	1,286,672	311,030	**5,893,931**
Diğer Varlıklar	611,703	895,388	696,531	662,483	126,020	5,016,453	**8,008,578**
Toplam Varlıklar	**38,105,258**	**18,898,899**	**23,010,318**	**26,751,212**	**12,630,159**	**17,399,087**	**136,794,933**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,797,975	122,607	44,766	47,966	-	761,183	**2,774,497**
Diğer Mevduat	49,724,504	9,145,204	4,307,678	872,926	141,906	12,103,526	**76,295,744**
Para Piyasalarına Borçlar	10,649,889	833,473	260,062	-	-	25,424	**11,768,848**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,862,992	**4,862,992**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,033,922	1,093,524	3,357,880	3,852,742	3,197,693	273,207	**20,808,968**
Diğer Yükümlülükler	6,812	-	-	-	-	20,277,072	**20,283,884**
Toplam Yükümlülükler	**71,213,102**	**11,194,808**	**7,970,386**	**4,773,634**	**3,339,599**	**38,303,404**	**136,794,933**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**7,704,091**	**15,039,932**	**21,977,578**	**9,290,560**	**-**	**54,012,161**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(33,107,844)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20,904,317)**	**(54,012,161)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**1,084,623**	**744,587**	**2,626,573**	**1,953,702**	**1,093,941**	**-**	**7,503,426**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1,148,245)**	**(760,728)**	**(2,609,958)**	**(2,003,026)**	**(982,987)**	**-**	**(7,504,944)**
Toplam Pozisyon	**(33,171,466)**	**7,687,950**	**15,056,547**	**21,928,254**	**9,401,514**	**(20,904,317)**	**(1,518)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Önceki Dönem	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar (*)	0.36-5.00	0.03-5.19	-	3.83-9.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	6.32	-	6.49-20.80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.14-7.38	5.00-11.88	-	5.79-16.50
Krediler	1.45-14.00	1.50-11.00	2.50-4.52	6.05-23.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.22	-	15.43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.45-4.62	1.22-5.19	-	3.75-7.00
Diğer Mevduat	0.75-8.00	0.03-6.50	0.55	7.28
Para Piyasalarına Borçlar	1.32-1.40	0.65-2.25	-	6.85
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00-3.84	1.17-3.25	3.00	7.35-10.73

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

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka ve finansal kuruluşları likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurt dışı 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 solo bazda yapacakları haftalık ve aylık hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana ortaklık Banka'nın 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	135.89	148.57	94.32	109.14

Önceki Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	123.99	203.09	89.16	129.40

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 Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,099,863	6,212,587	-	-	-	-	-	**8,312,450**
Bankalar	4,541,734	5,780,697	434,099	978,456	2,017,049	2,964,480	-	**16,716,515**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,748	133,797	386,773	192,754	521,781	728,281	-	**1,974,134**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,800	-	-	-	-	-	**6,800**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,573	169,424	587,031	266,340	26,617,487	3,489,184	-	**31,155,039**
Krediler	123,796	14,739,590	9,466,730	13,828,909	31,577,077	20,593,006	405,001	**90,734,109**
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	-	-	1,608,171	650,887	1,075,309	1,452,163	-	**4,786,530**
Diğer Varlıklar	672,408	513,415	3,167,207	1,072,762	1,524,517	330,770	2,508,667	**9,789,746**
Toplam Varlıklar	**7,474,122**	**27,556,310**	**15,650,011**	**16,990,108**	**63,333,220**	**29,557,884**	**2,913,668**	**163,475,323**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	827,375	1,752,340	358,334	158,761	-	-	-	**3,096,810**
Diğer Mevduat	19,502,902	51,251,339	11,752,126	5,946,264	1,519,461	167,413	-	**90,139,505**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,133,945	1,302,730	8,952,559	8,288,265	4,619,676	-	**25,297,175**
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,328,345	1,215,145	-	1,194,667	-	-	**11,738,157**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	767,193	-	1,371,442	562,616	1,040,805	-	**3,742,056**
Muhtelif Borçlar	240,042	3,446,536	-	2,372,712	-	-	-	**6,059,290**
Diğer Yükümlülükler(**)	577,486	1,101,146	251,357	498,776	341,362	139,846	20,492,357	**23,402,330**
Toplam Yükümlülükler	**21,147,805**	**69,780,844**	**14,879,692**	**19,300,514**	**11,906,371**	**5,967,740**	**20,492,357**	**163,475,323**
Likidite Açığı	**(13,673,683)**	**(42,224,534)**	**770,319**	**(2,310,406)**	**51,426,849**	**23,590,144**	**(17,578,689)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**7,346,378**	**18,837,568**	**12,041,939**	**19,216,367**	**50,676,454**	**25,856,828**	**2,819,399**	**136,794,933**
Toplam Yükümlülükler	**16,022,174**	**65,451,244**	**11,064,176**	**12,332,716**	**8,315,980**	**4,760,833**	**18,847,810**	**136,794,933**
Likidite Açığı	**(8,675,796)**	**(46,613,676)**	**977,763**	**6,883,651**	**42,360,474**	**21,095,995**	**(16,028,411)**	**-**

(*) Bilançoyu 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 buraya kaydedilir.

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	3,096,810	3,087,485	827,316	1,748,890	353,704	157,575	-	-
Diğer Mevduat	90,139,505	89,707,367	19,502,786	51,009,299	11,667,253	5,863,241	1,497,668	167,120
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,297,175	24,974,773	-	1,993,549	1,171,590	8,904,403	8,287,485	4,617,746
Para Piyasalarına Borçlar	11,738,157	11,713,248	-	9,311,695	1,211,683	-	1,189,870	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,742,056	3,603,984	-	766,437	-	1,371,442	559,500	906,605
Toplam	**134,013,703**	**133,086,857**	**20,330,102**	**64,829,870**	**14,404,230**	**16,296,661**	**11,534,523**	**5,691,471**

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,774,497	2,770,127	933,789	1,600,187	138,280	78,515	19,356	-
Diğer Mevduat	76,295,744	75,977,357	14,306,806	47,779,945	9,171,426	3,477,238	1,071,213	170,729
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20,808,968	20,535,762	-	1,982,132	634,852	6,348,833	7,119,603	4,450,342
Para Piyasalarına Borçlar	11,768,848	11,743,419	-	10,660,652	822,705	260,062	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**111,648,057**	**111,026,665**	**15,240,595**	**62,022,916**	**10,767,263**	**10,164,648**	**8,210,172**	**4,621,071**

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Finansal Varlıklar	**150,583,848**	**126,640,820**	**150,114,901**	**126,933,331**
Para Piyasalarından Alacaklar	6,800	2,036	6,800	2,036
Bankalar (*)	23,901,370	16,119,501	23,901,370	16,119,501
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,155,039	34,467,810	31,155,039	34,467,810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,786,530	5,893,931	5,019,805	6,433,894
Krediler	90,734,109	70,157,542	90,031,887	69,910,090
Finansal Yükümlülükler	**140,072,993**	**116,511,049**	**140,072,993**	**116,511,049**
Bankalar Mevduatı	3,096,810	2,774,497	3,096,810	2,774,497
Diğer Mevduat	90,139,505	76,295,744	90,139,505	76,295,744
Para Piyasalarına Borçlar ve Alınan Krediler	37,035,332	32,577,816	37,035,332	32,577,816
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,742,056	-	3,742,056	-
Muhtelif Borçlar	6,059,290	4,862,992	6,059,290	4,862,992

(*) TC Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

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

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

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,761,995	255,406	2,450,409	34,467,810
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	662,053	11,844	1,739	675,636
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,491	472,388	-	473,879
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	94,755	94,755
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**32,425,539**	**739,638**	**2,546,903**	**35,712,080**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	20,169	511,905	450	532,524
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,347	-	2,347
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**20,169**	**514,252**	**450**	**534,871**

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

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	617,208	426,380	500,567	413,770
TCMB	972,268	6,212,587	2,662,934	3,886,095
Diğer	30	83,977	-	81,683
Toplam	**1,589,506**	**6,722,944**	**3,163,501**	**4,381,548**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	972,268	-	2,662,934	1,055,761
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,212,587	-	2,830,334
Toplam	**972,268**	**6,212,587**	**2,662,934**	**3,886,095**

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,681	646,886	98	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,036	-	-	-
Toplam	**5,717**	**646,886**	**98**	**-**

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	68,223	25,013	28,433	29,966
Swap İşlemleri	37,964	504,566	95,815	193,015
Futures İşlemleri	12	4,950	11	1,491
Opsiyonlar	108,373	174,649	70,078	54,978
Diğer	-	54	-	92
Toplam	**214,572**	**709,232**	**194,337**	**279,542**

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	350,488	755,877	775,901	1,210,801
Yurtdışı	2,071,354	13,538,796	2,442,708	5,141,062
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,421,842**	**14,294,673**	**3,218,609**	**6,351,863**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		**Serbest Olmayan Tutar**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
AB Ülkeleri	6,500,586	1,516,085	7,430,350	5,539,611
ABD, Kanada	1,008,254	154,298	431,411	247,293
OECD Ülkeleri (1)	18,013	14,717	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	63,515	47,602	26,372	20,961
Diğer	131,649	43,203	-	-
Toplam	**7,722,017**	**1,775,905**	**7,888,133**	**5,807,865**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 7,888,133 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 94,091 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 6,699,932 TL (31 Aralık 2010: 2,609,350 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,901,185 TL (31 Aralık 2010: 2,571,988 TL) olup, 763,474 TL (31 Aralık 2010: 140,204 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve TL 41,718 (31 Aralık 2010: -) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond, yabancı devlet ve şirket tahvillerinden oluşmaktadır. 20,728,000 USD, 301,823,542 EUR ve 125,000,000 RUB (31 Aralık 2010: 24,328,000 USD, 225,932,846 EUR ve 148,000,000 RUB) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 21,959,154 USD, 300,387,939 EUR ve 124,062,500 RUB (31 Aralık 2010: 26,496,517 USD, 233,587,332 EUR ve 148,009,030 RUB) olup 2,755,324 USD, 3,378,158 EUR ve 2,388,750 RUB tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2010: 3,306,888 USD, 5,302,110 EUR ve 3,133,010 RUB), 209,237 USD ve 2,455,333 EUR değer azalışı (31 Aralık 2010: 468,364 USD ve 894,635 EUR) bulunmaktadır.

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,622,941	783,085	2,712,192	536,393
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,142,092	1,279,161	9,760,434	1,207,858
Toplam	**18,765,033**	**2,062,246**	**12,472,626**	**1,744,251**

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**29,141,787**	**30,978,569**
Borsada İşlem Gören	26,435,077	27,945,762
Borsada İşlem Görmeyen	2,706,710	3,032,807
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	**19,668**	**28,625**
Borsada İşlem Gören	5,081	13,213
Borsada İşlem Görmeyen	14,587	15,412
Değer Artışı / Azalışı (-)	**1,993,584**	**3,460,616**
Toplam	**31,155,039**	**34,467,810**

Banka ve finansal kuruluşlarının "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nominal değerleri 428,333,333 USD (31 Aralık 2010: 730,555,556 USD), kayıtlı değerleri toplamda 810,571 TL (31 Aralık 2010: 1,124,270 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	**26**	**35,339**	**14**	**4,831**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26	35,339	14	4,831
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**268,574**	**551,004**	**265,353**	**419,398**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**151,148**	**-**	**135,343**	**-**
Toplam	**419,748**	**586,343**	**400,710**	**424,229**

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**	
Cari Dönem	**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**
İhtisas Dışı Krediler	**87,225,393**	**1,002,824**	**909,183**	**1,191,708**
İskonto ve İştira Senetleri	520,754	641	1,490	16
İhracat Kredileri	5,236,557	110,333	8,674	87,254
İthalat Kredileri	730	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,281,899	10,500	1,378	-
Yurt Dışı Krediler	4,803,462	325,628	27,589	9,713
Tüketici Kredileri	18,941,782	361,077	195,939	128,764
Kredi Kartları	9,732,233	-	83,406	146,634
Kıymetli Maden Kredisi	245,969	4,647	5,452	1,275
Diğer	45,462,007	189,998	585,255	818,052
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87,225,393**	**1,002,824**	**909,183**	**1,191,708**

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Önceki Dönem	**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**
İhtisas Dışı Krediler	**67,775,236**	**48,842**	**1,219,358**	**685,170**
İskonto ve İştira Senetleri	215,623	-	144	-
İhracat Kredileri	4,680,241	-	15,680	13,263
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,560,975	-	1,243	45
Yurt Dışı Krediler	4,177,557	29,441	18,449	-
Tüketici Kredileri	14,613,325	19,401	119,151	82,631
Kredi Kartları	7,871,037	-	68,142	169,732
Kıymetli Maden Kredisi	246,163	-	9,170	199
Diğer	33,410,315	-	987,379	419,300
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**67,775,236**	**48,842**	**1,219,358**	**685,170**

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	21,475	2,463	-	23,938
İpotek	1,144,034	114,629	-	1,258,663
Rehin	33,894	11,084	-	44,978
Çek Senet	55,920	31,132	-	87,052
Diğer	174,298	9,113	-	183,411
Teminatsız	35,251	33,361	237,874	306,486
Toplam	**1,464,872**	**201,782**	**237,874**	**1,904,528**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	33,508	104,090	64,559	202,157
61-90 Gün Arası	146,436	45,945	18,074	210,455
Diğer	1,366,204	174,668	147,407	1,688,279
Toplam	**1,546,148**	**324,703**	**230,040**	**2,100,891**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	40,766	69,913	53,708	164,387
61-90 Gün Arası	23,258	33,660	14,434	71,352
Diğer	1,400,848	98,209	169,732	1,668,789
Toplam	**1,464,872**	**201,782**	**237,874**	**1,904,528**

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatım Adedi	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
1	117,202	52,276	146,043	187,792	552,509	117,485	**1,173,307**
2	704	1,432	368	13,966	7,614	7,085	**31,169**
3	-	15,057	159	20	4,559	1,193	**20,988**
4	-	-	40	300	23,931	473	**24,744**
5	-	-	464	-	15,851	74	**16,389**
Toplam	**117,906**	**68,765**	**147,074**	**202,078**	**604,464**	**126,310**	**1,266,597**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Cari Dönem	**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**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**29,723,785**	**385,923**	**168,833**	**246,808**
İhtisas Dışı Krediler	29,723,785	385,923	168,833	246,808
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**57,501,608**	**616,901**	**740,350**	**944,900**
İhtisas Dışı Krediler	57,501,608	616,901	740,350	944,900
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	**-**	-	-
Toplam	**87,225,393**	**1,002,824**	**909,183**	**1,191,708**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Önceki Dönem	**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**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**23,742,648**	**10,565**	**223,083**	**199,836**
İhtisas Dışı Krediler	23,742,648	10,565	223,083	199,836
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**44,032,588**	**38,277**	**996,275**	**485,334**
İhtisas Dışı Krediler	44,032,588	38,277	996,275	485,334
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	**-**	-	-
Toplam	**67,775,236**	**48,842**	**1,219,358**	**685,170**

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	**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-Dövize 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	**259,227**	**1,085,584**	**1,344,811**
Konut Kredisi	12,741	471,986	484,727
Taşıt Kredisi	5	9,096	9,101
İhtiyaç Kredisi	27,004	37,944	64,948
Diğer	219,477	566,558	786,035
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	**54,092**	**45,461**	**99,553**
Taksitli	7,041	-	7,041
Taksitsiz	47,051	45,461	92,512
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-Dövize Endeksli	**527**	**11,360**	**11,887**
Konut Kredisi	527	11,360	11,887
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**1,020**	**50,495**	**51,515**
Konut Kredisi	-	16,088	16,088
Taşıt Kredisi	-	83	83
İhtiyaç Kredisi	39	41	80
Diğer	981	34,283	35,264
Personel Kredi Kartları-TP	**36,359**	**414**	**36,773**
Taksitli	27,391	414	27,805
Taksitsiz	8,968	-	8,968
Personel Kredi Kartları-YP	**453**	**1,573**	**2,026**
Taksitli	27	-	27
Taksitsiz	426	1,573	1,999
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**411,687**	**-**	**411,687**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,440,153**	**18,718,228**	**29,158,381**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**369,675**	**12,474,932**	**12,844,607**
Konut Kredisi	23,373	7,351,711	7,375,084
Taşıt Kredisi	16,665	754,294	770,959
İhtiyaç Kredisi	27,927	485,044	512,971
Diğer	301,710	3,883,883	4,185,593
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**499,554**	**499,554**
Konut Kredisi	-	465,025	465,025
Taşıt Kredisi	-	6,228	6,228
İhtiyaç Kredisi	-	14,236	14,236
Diğer	-	14,065	14,065
Tüketici Kredileri-YP	**160,422**	**848,350**	**1,008,772**
Konut Kredisi	12,240	373,153	385,393
Taşıt Kredisi	18	10,490	10,508
İhtiyaç Kredisi	28,279	45,774	74,053
Diğer	119,885	418,933	538,818
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,561,631**	**74,554**	**7,636,185**
Taksitli	3,388,116	74,554	3,462,670
Taksitsiz	4,173,515	-	4,173,515
Bireysel Kredi Kartları-YP	**33,283**	**62,183**	**95,466**
Taksitli	14,556	-	14,556
Taksitsiz	18,727	62,183	80,910
Personel Kredileri-TP	**22,608**	**16,012**	**38,620**
Konut Kredisi	-	1,548	1,548
Taşıt Kredisi	-	177	177
İhtiyaç Kredisi	1,105	743	1,848
Diğer	21,503	13,544	35,047
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**399**	**8,688**	**9,087**
Konut Kredisi	399	8,688	9,087
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**583**	**45,679**	**46,262**
Konut Kredisi	-	4,292	4,292
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	68	70
Diğer	581	41,319	41,900
Personel Kredi Kartları-TP	**32,511**	**325**	**32,836**
Taksitli	23,544	325	23,869
Taksitsiz	8,967	-	8,967
Personel Kredi Kartları-YP	**445**	**1,425**	**1,870**
Taksitli	108	-	108
Taksitsiz	337	1,425	1,762
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**387,606**	**-**	**387,606**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,569,163**	**14,031,702**	**22,600,865**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**798,777**	**7,194,941**	**7,993,718**
İşyeri Kredileri	1,121	528,143	529,264
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-Dövize 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	**578,429**	**729,008**	**1,307,437**
İşyeri Kredileri	-	1,178	1,178
Taşıt Kredileri	151	4,724	4,875
İhtiyaç Kredileri	312	5,200	5,512
Diğer	577,966	717,906	1,295,872
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	**2,421,859**	**8,620,922**	**11,042,781**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**566,900**	**5,446,667**	**6,013,567**
İşyeri Kredileri	1,353	507,591	508,944
Taşıt Kredileri	56,171	1,059,270	1,115,441
İhtiyaç Kredileri	509,376	3,876,160	4,385,536
Diğer	-	3,646	3,646
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**62,919**	**540,665**	**603,584**
İşyeri Kredileri	-	55,245	55,245
Taşıt Kredileri	4,183	163,220	167,403
İhtiyaç Kredileri	58,736	322,200	380,936
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**310,485**	**656,581**	**967,066**
İşyeri Kredileri	-	1,117	1,117
Taşıt Kredileri	18	3,920	3,938
İhtiyaç Kredileri	467	3,234	3,701
Diğer	310,000	648,310	958,310
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**337,954**	**660**	**338,614**
Taksitli	136,567	658	137,225
Taksitsiz	201,387	2	201,389
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3,940**	**-**	**3,940**
Taksitli	438	-	438
Taksitsiz	3,502	-	3,502
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**424,311**	**-**	**424,311**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,706,509**	**6,644,573**	**8,351,082**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kamu	1,472,793	1,253,384
Özel	88,856,315	68,475,222
Toplam	**90,329,108**	**69,728,606**

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Krediler	84,546,363	64,742,509
Yurt Dışı Krediler	5,782,745	4,986,097
Toplam	**90,329,108**	**69,728,606**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16,384	25,747
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**16,384**	**25,747**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,890	21,413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	156,321	102,679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,343,321	1,680,083
Toplam	**1,528,532**	**1,804,175**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,368	20,353	157,497
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,167
Toplam	**12,368**	**20,353**	**162,664**
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,777	14,723	248,832
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Toplam	**10,777**	**14,723**	**248,832**

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**317,665**	**724,054**	**1,253,479**
Dönem İçinde İntikal (+)	427,565	41,910	469,416
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	562,018	928,726
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	562,018	934,265	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113,493	255,590	535,021
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	68,281
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	12,103
Bireysel Krediler	-	-	104
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**69,719**	**138,127**	**2,025,265**
Özel Karşılık (-)	21,413	102,679	1,680,083
Bilançodaki Net Bakiyesi	**48,306**	**35,448**	**345,182**

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**646,712**	**512,810**	**644,653**	**1,804,175**
Dönem İçi İntikal (+)	223,165	98,924	135,782	457,871
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	161,237	179	-	161,416
Dönem İçi Tahsilat (-)	113,789	101,899	125,630	341,318
Aktiften Silinen(-)	29,651	112,245	88,884	230,780
Dönem Sonu Bakiyesi	**565,200**	**397,411**	**565,921**	**1,528,532**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**595,350**	**510,700**	**762,290**	**1,868,340**
Dönem İçi İntikal (+)	226,929	237,822	248,505	713,256
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	11,399	5,429	-	16,828
Dönem İçi Tahsilat (-)	152,314	230,179	310,068	692,561
Aktiften Silinen(-)	11,854	104	56,074	68,032
Dönem Sonu Bakiyesi	**646,712**	**512,810**	**644,653**	**1,804,175**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,038**	**26,843**	**596,701**
Özel Karşılık (-)	211	18,555	429,011
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,827**	**8,288**	**167,690**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,781**	**3,264**	**616,792**
Özel Karşılık (-)	105	456	475,291
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,676**	**2,808**	**141,501**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**49,286**	**34,967**	**320,748**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78,176	191,288	1,657,029
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,890	156,321	1,336,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,286	34,967	320,748
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,729
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,729
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**48,306**	**35,448**	**345,182**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	69,719	138,127	2,018,150
Özel Karşılık Tutarı (-)	21,413	102,679	1,672,968
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	48,306	35,448	345,182
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,804
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,804
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,077	271	-	1,348
İpotek	366,653	92,140	-	458,793
Rehin	235,694	68,499	-	304,193
Çek Senet	128,903	175,199	-	304,102
Diğer	134,510	16,886	-	151,396
Teminatsız	107,368	237,855	668,056	1,013,279
Toplam	**974,205**	**590,850**	**668,056**	**2,233,111**

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,070,103	162,757	1,162,592	288,992
Orta ve Uzun Vadeli	10,239	6,386	-	-
Toplam	**1,080,342**	**169,143**	**1,162,592**	**288,992**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,470,203	487,156	2,904,701	406,444
Repo İşlemlerine Konu Olan	156,819	-	908,463	409,643
Toplam	**2,627,022**	**487,156**	**3,813,164**	**816,087**

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	3,170,068	4,576,594
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,610,487	1,313,190
Toplam	**4,780,555**	**5,889,784**

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**4,521,731**	**5,583,946**
Borsada İşlem Görenler	4,515,950	5,579,803
Borsada İşlem Görmeyenler	5,781	4,143
Değer Artışı / Azalışı (-)	**264,799**	**309,985**
Toplam	**4,786,530**	**5,893,931**

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**5,893,931**	**7,467,825**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	292,041	19,353
Yıl İçindeki Alımlar	5,781	4,143
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,360,037)	(1,661,549)
Değerleme Etkisi	(45,186)	64,159
Dönem Sonu Toplamı	**4,786,530**	**5,893,931**

5.1.8 İştirakler

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ(1)	İstanbul/Türkiye	-	6.67
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ(1) (****)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ(1) (**)	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ(1)	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ(1)	İstanbul/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ(1)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ(2)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ(3)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
9	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	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,283	6,182	464	272	-	1,083	647	-
2	22,629	19,044	6,401	686	-	3,179	1,105	-
3	642,295	64,918	1,405	17,658	829	5,975	3,205	-
4	2,168,769	297,083	10,613	27,363	2,890	24,411	92,469	-
5	61,072	53,664	4,716	3,009	48	4,277	36,207	-
6	38,784	27,914	2,552	2,033	4	12,265	-	-
7	427	425	-	12	-	(5)	345	-
8	154,509	12,108	245	32	4,137	3,099	12,060	-
9	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	7,632	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2011 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 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

(**) Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin, 23 Mart 2011 tarihindeki olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 45,500 TL'den 53,500 TL'ye çıkarılmıştır.

(***) Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye arttırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'si 15 Ekim 2009 tarihinde, 1,000 TL'si 29 Temmuz 2011 tarihinde ödenmiştir.

(****) Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 30 Mart 2011 tarihindeki olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 6,000 TL'den 14,000 TL 'ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	31,970	31,773	271	91	(223)	868	136	17,700

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

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

Garanti Yatırım'ın %0.21 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda 30 Haziran 2010 tarihinden itibaren tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**60,244**	**50,579**
Dönem İçi Hareketler	**(60,206)**	**9,665**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	6,261	9,974
Satışlar	(66,448)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	(19)	(309)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**38**	**60,244**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	38	50
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	60,194

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	60,194
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	38	50
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	38	50
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yukarıda belirtilmiştir.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. 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 Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	United Custodian	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
8	Golden Clover Stichting Custody	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
9	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
10	Garanti Teknolojinet İletişim Hizmetleri ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	38,394	23,787	658	-	910	7,414	(90,924)	-
2	24,287	14,112	1,670	-	1,030	2,430	11,103	-
3	897	315	18	-	31	(555)	457	-
4	880	393	74	-	6	189	(141)	-
5	1,553	1,411	-	-	19	266	375	-
6	39	39	29	-	-	(22)	(3)	-
7	303	303	-	-	-	-	-	-
8	306	303	-	-	-	-	-	-
9	256,423	26,224	216,181	13	-	9,842	6,382	-
10	588	588	-	-	40	7	(521)	

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan United Custodian ve Golden Clover Stichting Custody önemlilik ilkesi çerçevesinde konsolide edilmemiş, finansal tablolarda maliyetleri ile değerlenmiştir.

Trifoi Investment SRL'nin tasfiyesi Mayıs 2011 itibarıyla, Garanti Broker Asigurari BRL'nin tasfiyesi Eylül 2011 itibarıyla tamamlandığından yukarıda listelenmemişlerdir.

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**1,646,532**	**997,754**
Dönem İçi Hareketler	**417,963**	**648,778**
Alışlar ve Sermaye Artırımları(*)	83,420	578,446
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	-	953
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(4,227)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	8,653	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	154,562	55,858
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	171,328	17,748
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2,064,495**	**1,646,532**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Önceki dönemde;

(*) Garanti Financial Services Plc'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %24.8555'ine tekabül eden 109,650,000 Ruble nominal bedelli, 430 adet alelade kaydi hisse senedini, halefiyat ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir almıştır.

Banka, Hollanda'da kurulu Garanti Holding BV'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerinin tamamını EUR 53,5 milyon bedelle Doğuş Holding A.Ş.'den 27 Mayıs 2010 tarihinde satın almış olup, hisse alımını takiben Garanti Holdings BV'in sermayesi EUR 118.4 milyon artırılmıştır. Garanti Holdings BV, Hollanda'da kurulu G Netherlands BV'nin doğrudan, G Netherlands BV aracılığı ile de Romanya'da yerleşik Garanti Bank SA (eski adı GE Garanti Bank SA), Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA ve Domenia Credit IFN SA ünvanlı sirketlerin dolaylı hissedarıdır.

Garanti Holding BV'nin sermayesi 27 Ağustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır. Garanti Holding BV'nin sermaye artışından kaynaklanan fon altındaki finansal kuruluşların sermaye artışlarında kullanılmış, müteakiben bu finansal kuruluşlardaki Banka payı %70'den %73.27'ye yükselmiştir.

Banka, 8 Aralık 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden Garanti Holding BV'nin sermayesini 82 milyon Euro artırmıştır. Sözkonusu sermaye artışına bağlı olarak, Garanti Holding BV 16 Aralık 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında aldığı kararlara göre:

1) Garanti Holding BV, Hollanda'da yerleşik Leasemart Holding BV şirketinin tamamını 46.4 milyon Euro bedel karşılığı GE Capital Corporation şirketinden satın almıştır.

2) Bahse konu hisse alımı ile birlikte Banka'nın Romanya'da yerleşik Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Domenica Credit IFN SA ve Ralfi IFN SA iştiraklerindeki dolaylı payı %73.27'den, %100'e ulaşmıştır.

3) Garanti Holding BV, elde ettiği ilave sermayenin kalan kısmı ile Garanti Bank SA'nın sermayesini G Netherlands BV üzerinden 35 milyon Euro artırmıştır.

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ'nin sermayesi 8 Eylül 2010 tarihinde 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılanmak suretiyle 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır.

Cari dönemde;

(*) Garanti Holding BV'in sermayesi 1 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden 29 Aralık 2011 tarihinde 329,088,600 EUR'dan 349,088,600 EUR'ya çıkartılmıştır. Garanti Holding BV, elde ettiği sermaye artısı ile Garanti Bank SA'nın sermayesini G Netherlands BV üzerinden 20 milyon EUR artırmıştır.

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	210,587
Rayiç Değer İle Değerleme	1,828,545	1,435,945

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	1,023,375	783,622
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	68,749	73,533
Leasing Şirketleri	110,743	85,381
Finansman Şirketleri	805,083	647,451
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	68,749	73,533
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ(1)	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	0.01	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Holding BV(**) (***)(****)	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV(**)	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Bank SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Motoractive IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Ralfi IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
13	Domenia Credit IFN SA	Bükreş /Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,705,394	499,857	17,613	169,521	-	80,784	320,659	-
2	992,741	58,374	2,587	66,483	178	8,350	25,282	84,000
3	38,261	31,891	5,807	892	1,076	2,214	13,331	-
4	17,669	15,036	2,411	587	275	620	1,239	-
5	3,023,012	442,129	14,645	39,024	5,445	112,997	251,700	-
6	10,076,702	878,244	53,805	322,723	77,242	128,056	346,838	872,306
7	720,185	146,882	43,433	22,583	15,931	12,012	72,196	151,069
8	737,455	737,452	-	41	-	(10)	(118,323)	736,420
9	808,038	680,257	-	-	-	(6,890)	(9,690)	-
10	3,528,113	454,155	55,395	199,122	38,154	7,462	(62,995)	-
11	211,312	32,349	7,067	21,289	-	2,809	4,517	-
12	173,595	17,952	1,332	46,699	-	5,018	5,533	-
13	306,147	31,679	505	19,703	-	4,359	3,361	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyladır.

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

(**) 27 Ocak 2011 tarihi itibarıyla D Netherlands Holding BV'nin ismi Garanti Holding BV ve Doğuş GE BV'nin ismi G Netherlands BV olarak değiştirilmiştir.

(***) 2 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Leasemart Holding BV, Garanti Holding BV altında birleştirilmiştir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1,045,915	897,416	851,236	732,334
1-5 Yıl Arası	1,810,768	1,581,938	996,099	873,899
5 Yıldan Fazla	219,913	190,540	131,069	120,503
Toplam	**3,076,596**	**2,669,894**	**1,978,404**	**1,726,736**

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,076,596	1,978,404
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(406,702)	(251,668)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**2,669,894**	**1,726,736**

5.1.11.3 apılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler şu şekildedir:

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar şu şekildedir:

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal 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 ve sabit faizli 500 milyon USD tutarındaki eurobondunu gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu etmiştir.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1,163,225	396,095	40,170	1,054,924	2,654,414
Birikmiş Amortisman	(269,273)	(339,126)	(32,975)	(639,619)	(1,280,993)
Net Defter Değeri	**893,952**	**56,969**	**7,195**	**415,305**	**1,373,421**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	893,952	56,969	7,195	415,305	1,373,421
İktisap Edilenler	50,709	301	1,745	195,862	248,617
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(26,937)	(17,039)	(12,299)	(80,200)	(136,475)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,449	16,804	11,342	46,409	76,004
Değer Artışı/Azalışı (-)	10,832	-	-	(106)	10,726
Amortisman Bedeli	(26,326)	(22,560)	(3,910)	(129,204)	(182,000)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	22,288	-	2,351	11,193	35,832
Dönem Sonu Maliyet	1,219,962	379,357	31,388	1,188,590	2,819,297
Dönem Sonu B. Amortisman	(293,995)	(344,882)	(24,964)	(729,331)	(1,393,172)
Net Defter Değeri	**925,967**	**34,475**	**6,424**	**459,259**	**1,426,125**

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Yoktur.

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

2011 yılı içinde "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) uyarınca 106 TL tutarında değer azalma karşılığı yapılmış, 10,832 TL tutarındaki karşılık ise iptal edilmiştir.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

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

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt Defter Değeri	**Birikmiş Amortisman Tutarı**	**Brüt Defter Değeri**	**Birikmiş Amortisman Tutarı**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	203,345	119,099	149,206	93,401

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı	**55,805**	**46,946**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	57,042	32,949
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,699)	(1,616)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(24,048)	(19,058)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	1,146	(3,416)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**84,246**	**55,805**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

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

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

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2011 itibarıyla 62,852 TL (31 Aralık 2010: 171,825 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2011 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 197,339 TL (31 Aralık 2010: 247,838 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 134,487 TL (31 Aralık 2010: 76,013 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirime tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2010 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 11,959 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır. İlişikteki 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,741 TL ertelenmiş vergi aktifi mevcuttur.

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

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**105,679**	**82,336**
Birikmiş Amortisman	**(1,646)**	**(1,144)**
Net Defter Değeri	**104,033**	**81,192**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	123,683	80,899
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(94,857)	(54,819)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	659	483
Değer Artışı/Azalışı (-)	(4,403)	(2,737)
Amortisman Bedeli	(1,459)	(985)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-
Maliyet	**130,102**	**105,679**
Birikmiş Amortisman	**(2,446)**	**(1,646)**
Net Defter Değeri	**127,656**	**104,033**

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,273 TL'dir (31 Aralık 2010: 6,293 TL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	3,167	4,249
Gayrimenkul Satışından	13,945	45
Diğer Varlıkların Satışından	2,978	2,920
Toplam	**20,090**	**7,214**

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Peşin Ödenen Giderler	289,532	248,019

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,926,197**	**-**	**3,897,909**	**22,093,153**	**962,176**	**276,351**	**272,297**	**1,531**	**30,429,614**
Döviz Tevdiat Hesabı	**9,911,152**	**-**	**4,642,512**	**15,890,716**	**1,984,801**	**3,144,929**	**4,933,946**	**87,885**	**40,595,941**
Yurt İçinde Yer. K.	6,888,561	-	4,362,454	14,040,203	1,254,759	489,583	1,331,768	86,177	28,453,505
Yurt Dışında Yer.K	3,022,591	-	280,058	1,850,513	730,042	2,655,346	3,602,178	1,708	12,142,436
Resmi Kur. Mevduatı	**313,115**	**-**	**872**	**36,525**	**1,336**	**6**	**-**	**-**	**351,854**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,725,761**	**-**	**2,531,943**	**5,845,595**	**2,919,089**	**539,490**	**261,359**	**-**	**15,823,237**
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	**827,375**	**-**	**1,130,586**	**682,853**	**70,922**	**368,477**	**16,597**	**-**	**3,096,810**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurt İçi Bankalar	7,970	-	128,853	103,157	-	5,391	1,078	-	246,449
Yurt Dışı Bankalar	273,975	-	1,001,733	573,584	70,922	363,086	15,519	-	2,298,819
Katılım Bankaları	545,430	-	-	6,112	-	-	-	-	551,542
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,330,273**	**-**	**12,226,005**	**44,823,547**	**5,948,379**	**4,333,216**	**5,485,479**	**89,416**	**93,236,315**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,434,150**	**-**	**6,612,117**	**16,505,046**	**946,670**	**223,924**	**138,640**	**770**	**26,861,317**
Döviz Tevdiat Hesabı	**7,733,909**	**-**	**7,391,591**	**11,899,800**	**1,142,408**	**2,589,329**	**2,329,614**	**87,013**	**33,173,664**
Yurt içinde Yer. K.	5,046,573	-	6,918,206	10,919,299	949,652	689,760	919,787	85,730	25,529,007
Yurt dışında Yer.K	2,687,336	-	473,385	980,501	192,756	1,899,569	1,409,827	1,283	7,644,657
Resmi Kur. Mevduatı	**520,469**	**-**	**2,154**	**23,302**	**355**	**1,985**	**-**	**-**	**548,265**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,094,867**	**-**	**3,408,367**	**6,913,286**	**926,017**	**270,943**	**136,774**	**-**	**14,750,254**
Diğ. Kur. Mevduatı	**58,853**	**-**	**20,830**	**292,764**	**115,900**	**155**	**5,077**	**-**	**493,579**
Kıymetli Maden DH	**464,651**	**-**	**4**	**-**	**-**	**4,010**	**-**	**-**	**468,665**
Bankalararası Mevduat	**933,800**	**-**	**1,240,683**	**332,776**	**161,638**	**58,136**	**47,464**	**-**	**2,774,497**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurt içi Bankalar	151,885	-	634,245	84,609	92,813	-	716	-	964,268
Yurt dışı Bankalar	337,571	-	606,438	248,167	68,825	58,136	46,748	-	1,365,885
Katılım Bankaları	444,344	-	-	-	-	-	-	-	444,344
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,240,699**	**-**	**18,675,746**	**35,966,974**	**3,292,988**	**3,148,482**	**2,657,569**	**87,783**	**79,070,241**

5.2.2.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	11,531,720	11,539,769	18,603,874	15,141,116
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,639,644	6,533,041	12,607,762	10,275,662
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,214,676	204,524	1,254,695	243,956
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	441,070	375,362
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,193	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	352,525	186,298
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	62,818	31,401	30,013	11,083
Swap İşlemleri	385,060	497,412	168,864	213,387
Futures İşlemleri	-	95	46	1,846
Opsiyonlar	59,204	175,161	47,857	53,272
Diğer	-	245	-	6,156
Toplam	**507,082**	**704,314**	**246,780**	**285,744**

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,268,505	979,878	1,508,513	608,657
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,336,855	17,589,799	5,116,998	12,596,215
Toplam	**5,605,360**	**18,569,677**	**6,625,511**	**13,204,872**

5.2.3.1Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,444,175	8,285,742	2,212,061	5,308,895
Orta ve Uzun Vadeli	4,161,185	10,283,935	4,413,450	7,895,977
Toplam	**5,605,360**	**18,569,677**	**6,625,511**	**13,204,872**

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	TP		YP	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	2,558,731	-	-	1,181,284
Maliyet	2,423,391	-	-	1,175,445
Defter Değeri (*)	2,138,635	-	-	1,603,421

(*) Banka ve finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 410,950 TL ve YP menkul kıymetlerden 18,716 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**8,340,241**	**-**	**10,180,670**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8,293,202	-	10,115,836	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20,249	-	19,318	-
Gerçek Kişiler	26,790	-	45,516	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**388**	**3,397,528**	**156,569**	**1,398,103**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3,397,528	155,900	1,398,103
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	284	-
Gerçek Kişiler	388	-	385	-
Toplam	**8,340,629**	**3,397,528**	**10,337,239**	**1,398,103**

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	3,331,594	39,534	2,803,479	11,671
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2,330,981	41,732	1,824,088	36,445
Diğer	174,655	140,794	110,240	77,069
Toplam	**5,837,230**	**222,060**	**4,737,807**	**125,185**

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	211	187	994	994
1-5 Yıl Arası	240	233	1,402	1,402
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**451**	**420**	**2,396**	**2,396**

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	782	-	2,347
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**782**	**-**	**2,347**

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Karşılıklar	**1,067,423**	**660,467**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	931,956	571,746
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,164	34,862
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75,303	53,859
Diğer	-	-

Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde 1. ve 2. grup krediler için ilave 34,550 TL karşılık ayrılmıştır.

5.2.8.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kısa Vadeli Krediler	2,345	4,027
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	968	7,429
Toplam	**3,313**	**11,456**

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	809	738
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,366	3,339
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	49,123	53,210
Toplam	**52,298**	**57,287**

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	450,000	360,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	280,575	293,603
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	159,487	140,788
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	44,353	46,488
Devam Eden Dava Karşılıkları	15,906	5,357
Diğer Karşılıklar	32,097	29,705
Toplam	**532,418**	**515,941**

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 1,143,072 TL (31 Aralık 2010: 951,896 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 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 31 Aralık 2011 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, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 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 almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
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:

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
	%	**%**
İskonto Oranı (*)	9.52	10.00
Enflasyon Oranı (*)	5.06	5.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde	enflasyonun %60 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	5.06	5.10

(*) 31 Aralık 2011 hesaplamasında çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 78,647 TL (31 Aralık 2010: 297,271 TL)'dir.

5.2.9.1.2Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	78,647	297,271
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75,858	58,218
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,908	1,536
BSMV	46,474	29,704
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,303	2,758
Diğer	76,256	36,329
Toplam	**283,467**	**425,841**

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	714	349
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	970	255
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	24	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	36	17
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	5	2
İşsizlik Sigortası-Personel	1,181	532
İşsizlik Sigortası–İşveren	2,317	1,001
Diğer	8	4
Toplam	**5,255**	**2,194**

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,333 TL (31 Aralık 2010: 391 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	1,122,138	-	978,585
Toplam	**-**	**1,122,138**	**-**	**978,585**

Banka, 5 Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda geri ödeme opsiyonlu alınan kredinin faiz maliyeti %6.95, sonrasında ise senelik %7.95 olarak belirlenmiştir. Banka erken ödeme opsiyonunu kullanmaya karar vermiş olup kredi 6 Şubat 2012 tarihinde kapatılacaktır. Erken kapama işlemi ile ilgili olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmıştır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermaye benzeri krediler bakiyesi Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren ve konsolide edilen bağlı ortaklığı tarafından Eylül 2006'da elde edilmiş 30 milyon EUR tutarında değişken faizli bonoyu ve yaklaşık 16 milyon EUR tutarında sermaye benzeri mevduatı da içermektedir.

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Dönem içinde satın alınan hisse senetleri	(1,359)	-
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,198,641	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	7,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**114,597**	**(21,664)**	**1,472,063**	**155,443**
Değerleme Farkı	114,597	(21,664)	1,472,063	155,443
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**114,597**	**(21,664)**	**1,472,063**	**155,443**

5.2.12.9 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 İle Gayrimenkul Satış Kazançları	596,813	-	596,047	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	**598,953**	**-**	**598,187**	**-**

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

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

5.2.12.10 asal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	675,914	504,369
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	78,713	44,403
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**754,627**	**548,772**

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,016,504	5,443,579
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**8,016,504**	**5,443,579**

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiye	**97,383**	**49,023**
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	19,507	20,872
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	(4,346)	-
Diğer	(17)	27,488
Dönem Sonu Bakiye	**112,527**	**97,383**

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.2 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 4,940,934 TL (31 Aralık 2010: 2,731,420 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,230,783 TL (31 Aralık 2010: 1,910,031 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 13,631,471 TL (31 Aralık 2010: 12,554,092 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	9,629,237	7,358,370
TP Teminat Mektupları	5,791,162	4,951,728
Akreditifler	6,231,224	3,934,455
Aval ve Kabul Kredileri	515,550	164,105
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	70,236	56,746
Toplam	**22,237,409**	**16,465,404**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 113,577 TL (31 Aralık 2010: 96,013 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 52,298 TL (31 Aralık 2010: 57,287 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Banka ve finansal kuruluşlarının "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içinde; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 428,333,333 USD (31 Aralık 2010: 780,555,556 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,508,650	932,057
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*362,310*	*76,642*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1,146,340*	*855,415*
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,728,759	15,533,347
Toplam	**22,237,409**	**16,465,404**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				*Önceki Dönem*			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**68,282**	**1.18**	**74,393**	**0.46**	**55,348**	**1.12**	**140,678**	**1.22**
Çiftçilik ve Hayvancılık	65,948	1.14	73,421	0.45	52,897	1.07	140,587	1.22
Ormancılık	524	0.01	112	-	704	0.01	91	-
Balıkçılık	1,810	0.03	860	0.01	1,747	0.04	-	-
Sanayi	**2,069,333**	**35.64**	**6,734,153**	**40.98**	**1,737,187**	**35.03**	**3,859,813**	**33.54**
Madencilik ve Taşocakçılığı	307,253	5.29	128,173	0.78	316,066	6.37	44,163	0.38
İmalat Sanayi	1,234,890	21.27	4,432,132	26.97	1,048,610	21.15	2,552,008	22.18
Elektrik, Gaz, Su	527,190	9.08	2,173,848	13.23	372,511	7.51	1,263,642	10.98
İnşaat	**872,018**	**15.02**	**2,058,986**	**12.53**	**687,443**	**13.86**	**1,782,334**	**15.49**
Hizmetler	**2,325,013**	**40.03**	**6,218,920**	**37.85**	**2,105,382**	**42.46**	**4,441,893**	**38.61**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,581,513	27.24	3,014,182	18.35	1,392,907	28.09	1,756,413	15.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	151,771	2.61	67,315	0.41	100,954	2.04	63,970	0.56
Ulaştırma ve Haberleşme	209,132	3.60	884,124	5.38	188,038	3.79	731,211	6.36
Mali Kuruluşlar	311,294	5.36	2,233,692	13.59	364,998	7.36	1,879,537	16.33
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8,835	0.15	1,670	0.01	6,640	0.13	872	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,143	0.14	4,381	0.03	6,648	0.14	3,150	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54,325	0.93	13,556	0.08	45,197	0.91	6,740	0.06
Diğer	**471,893**	**8.13**	**1,344,418**	**8.18**	**373,518**	**7.53**	**1,281,808**	**11.14**
Toplam	**5,806,539**	**100.00**	**16,430,870**	**100.00**	**4,958,878**	**100.00**	**11,506,526**	**100.00**

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

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

	I inci Grup		**II nci Grup**	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**4,925,868**	**11,457,561**	**33,010**	**48,965**
Teminat Mektupları	4,918,718	7,309,464	33,010	48,906
Aval ve Kabul Kredileri	-	164,105	-	-
Akreditifler	7,150	3,927,246	-	59
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	56,746	-	-

5.3.1 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**102,575**	**-**	**1,865,000**	**1,967,575**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	1,865,000	1,865,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	102,575	-	-	102,575
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**25,005,125**	**21,788,016**	**30,156,180**	**4,491,883**	**245,356**	**81,686,560**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,586,405	794,015	1,476,903	134,211	118,167	5,109,701
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,504,565	758,167	1,510,913	134,620	118,167	5,026,432
Swap Para Alım İşlemleri	5,861,189	7,310,969	6,034,559	1,392,994	4,558	20,604,269
Swap Para Satım İşlemleri	6,064,712	7,142,359	5,977,391	1,545,306	4,464	20,734,232
Para Alım Opsiyonları	4,019,203	2,832,986	7,547,381	642,407	-	15,041,977
Para Satım Opsiyonları	3,969,051	2,845,424	7,585,122	642,345	-	15,041,942
Futures Para Alım İşlemleri	-	39,397	15,395	-	-	54,792
Futures Para Satım İşlemleri	-	64,699	8,516	-	-	73,215
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**14,530**	**98,806**	**2,414,141**	**10,144,261**	**6,179,930**	**18,851,668**
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1,182,053	4,612,842	3,089,965	8,884,860
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	37,431	1,133,621	4,623,843	3,089,965	8,884,860
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	888,861	-	888,861
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	7,265	21,556	73,180	7,486	-	109,487
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	7,265	38,819	25,287	11,229	-	82,600
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	500	-	-	-	500
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**366,850**	**110,432**	**32,930**	**-**	**-**	**510,212**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**25,386,505**	**21,997,254**	**32,603,251**	**14,636,144**	**6,425,286**	**101,048,440**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**25,386,505**	**21,997,254**	**32,705,826**	**14,636,144**	**8,290,286**	**103,016,015**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**167,200**	**-**	**-**	**167,200**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	167,200	-	-	167,200
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**20,090,333**	**10,239,548**	**17,034,304**	**2,054,229**	**1,137,746**	**50,556,160**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,535,241	444,763	892,370	102,295	135,109	3,109,778
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,556,871	425,424	862,690	99,258	135,637	3,079,880
Swap Para Alım İşlemleri	5,974,044	2,241,384	5,197,500	943,785	304,000	14,660,713
Swap Para Satım İşlemleri	6,106,144	2,206,024	5,146,449	742,375	563,000	14,763,992
Para Alım Opsiyonları	2,408,438	2,571,219	2,365,505	77,068	-	7,422,230
Para Satım Opsiyonları	2,509,595	2,305,138	2,569,790	89,448	-	7,473,971
Futures Para Alım İşlemleri	-	16,614	-	-	-	16,614
Futures Para Satım İşlemleri	-	28,982	-	-	-	28,982
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**57,358**	**520,924**	**3,775,483**	**7,112,630**	**4,151,252**	**15,617,647**
Swap Faiz Alım İşlemleri	28,679	14,896	114,309	3,556,315	2,075,626	5,789,825
Swap Faiz Satım İşlemleri	28,679	14,896	115,827	3,556,315	2,075,626	5,791,343
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	1,630,000	-	-	1,630,000
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	253,150	-	-	253,150
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	399,932	32,197	-	-	432,129
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	91,200	-	-	-	91,200
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**386,877**	**536,348**	**418,811**	**-**	**-**	**1,342,036**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**20,534,568**	**11,296,820**	**21,228,598**	**9,166,859**	**5,288,998**	**67,515,843**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**20,534,568**	**11,296,820**	**21,395,798**	**9,166,859**	**5,288,998**	**67,683,043**

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 15,906 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca, Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden başka davaları da olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,339,857	359,897	2,094,044	326,831
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,681,218	1,688,011	2,088,835	1,077,222
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	77,374	5,413	54,748	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**5,098,449**	**2,053,321**	**4,237,627**	**1,404,053**

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	14	3,039	150
Yurt İçi Bankalardan	27,024	38,951	19,062	16,238
Yurt Dışı Bankalardan	159,458	50,349	186,448	70,501
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**186,482**	**89,314**	**208,549**	**86,889**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	30,863	3,872	57,936	1,344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,835,761	233,967	2,741,984	220,592
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	465,695	106,335	741,701	99,155
Toplam	**3,332,319**	**344,174**	**3,541,621**	**321,091**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	591	1,657

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	85,791	23,269	77,434	29,427
Yurt Dışı Bankalara	528,715	358,295	442,704	235,621
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	73,124	-	64,647
Toplam	**614,506**	**454,688**	**520,138**	**329,695**

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,125	8,221

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127,319	50,112	-	-

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

Önceki Dönem	**Vadesiz**	**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,864	36,305	2,788	275	221	2,928	-	44,381
Tasarruf Mevduatı	672	575,782	1,207,923	61,534	14,757	10,789	-	1,871,457
Resmi Mevduat	2	1,215	3,758	101	92	4	-	5,172
Ticari Mevduat	4,524	383,927	602,435	69,087	10,713	13,861	-	1,084,547
Diğer Mevduat	1,671	4,388	40,299	17,484	12	156	-	64,010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,733**	**1,001,617**	**1,857,203**	**148,481**	**25,795**	**27,738**	**-**	**3,069,567**
Yabancı Para								
DTH	9,625	217,801	273,017	36,655	60,217	39,128	1,676	638,119
Bankalar Mevduatı	3,622	10,264	2,864	3,356	2,498	4,450	-	27,054
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	3	-	-	-	89	-	-	92
Toplam	**13,250**	**228,065**	**275,881**	**40,011**	**62,804**	**43,578**	**1,676**	**665,265**
Genel Toplam	**21,983**	**1,229,682**	**2,133,084**	**188,492**	**88,599**	**71,316**	**1,676**	**3,734,832**

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	668,687	65,487	408,072	7,074

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Finansal Kiralama Giderleri	619	94

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,257	1,184
Diğer	3,967	706
Toplam	**5,224**	**1,890**

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**101,317,512**	**73,963,771**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	454,256	1,993,162
Türev Finansal İşlemlerden	3,722,080	2,972,714
Kambiyo İşlemlerinden Kar	97,141,176	68,997,895
Zarar (-)	**100,964,787**	**73,561,433**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	127,999	1,739,644
Türev Finansal İşlemlerden	3,370,126	2,909,608
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97,466,662	68,912,181
Toplam	**352,725**	**402,338**

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 6,632,508 TL'si (31 Aralık 2010: 4,727,355 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 6,820,818 TL'si (31 Aralık 2010: 5,082,648 TL) türev finansal işlemlerin 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 eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır.

Buna göre 31 Aralık 2011 itibariyle sona eren dönem için gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı faiz swaplarından 129,335 TL gelir ilişikteki finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu olan eurobondlarından kaynaklanan yine aynı dönemdeki 123,081 TL gider de ekli finansal tablolarda Ticari Kar/Zarar satırı altındaki Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar'a kaydedilmiş ve gerçeğe uygun değer riskinden koruma amaçlı faiz swaplarının geliri ile netleştirilmiştir.

31 Aralık 2011 itibariyle yapılan ölçümlerde riskten korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan;

- Tahsili gecikmiş alacak portföyünün 483,876 TL tutarındaki bölümü 53,925 TL bedel karşılığında yurtiçinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satılmış olup ilişikteki konsolide finansal tablolarda satışa konu alacaklar için satış öncesi %100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı,
- Visa ve Mastercard hisselerinin satışı nedeniyle elde edilen 79,595 TL tutarındaki satış karı ve
- Eureko Sigorta AŞ hisselerinin satışı nedeniyle elde edilen 93,561 TL tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ayrıca, Banka'nın konsolide edilen iştiraklerinin tahsili gecikmiş alacak portföylerinden 20,584 bin TL tutarındaki bölümü 1,124 TL bedel karşılığında satılmış olup ilişikteki konsolide finansal tablolarda 282 TL tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**372,543**	**444,264**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	*28,728*	*20,709*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*155,929*	*103,071*
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*187,886*	*320,484*
Genel Karşılık Giderleri	**395,259**	**224,891**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**100,000**	**-**
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	**2,566**	**1,128**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	*2,453*	*1,128*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*113*	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**50,027**	**25,809**
Toplam	**920,395**	**696,092**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Personel Giderleri	1,485,214	1,328,564
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24,700	29,216
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	143
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	181,831	184,819
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,016	19,058
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,910	2,926
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,459	985
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,493	-
Diğer İşletme Giderleri	1,418,056	1,352,697
Faaliyet Kiralama Giderleri	*206,532*	*167,870*
Bakım ve Onarım Giderleri	*38,941*	*37,870*
Reklam ve İlan Giderleri	*110,772*	*131,216*
Diğer Giderler	*1,061,811*	*1,015,741*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	15,574	1,971
Diğer(*)	554,437	483,248
Toplam	**3,709,690**	**3,403,627**

(*) Cari dönemde ayrılan 122,735 TL (31 Aralık 2010: 132,138 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 5,258,464 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 2,129,434 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 3,709,690 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %0.11 oranında azalış göstererek 4,276,409 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Aralık 2011 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 480,565 TL (31 Aralık 2010: 1,057,196 TL) tutarında cari vergi gideri ile 450,038 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 160,666 TL ertelenmiş vergi geliri) 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 (+)	22,311	126,696
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	401,222	43,208
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	83,120	2,288
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	11,993	79,466
Toplam	**(450,038)**	**160,666**

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

Kaynakları İtibariyle Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(378,911)	83,488
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(71,127)	77,178
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(450,038)**	**160,666**

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

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	19,507	20,872

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,093 TL (31 Aralık 2010 : 685 TL) artış gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Luksemburg şubesinin ve konsolide edilen yurtdışı iştiraklerinin çevrim farklarından kaynaklanan 16,019 TL azalış (31 Aralık 2010 : 34,005 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1,248,515 TL (31 Aralık 2010: 455,925 TL artış) tutarındaki azalış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 286,075 TL (31 Aralık 2010 : 189,822 TL) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	204,253	170,185
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	2,568,596	2,536,148

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

2011 yılında Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5,566,716 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 7,261,048 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 1,694,332 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2011 yılı için 2,022,771 TL olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2011 yılında 3,147,475 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki döviz kurundaki değişimin etkisi 2011 yılı için 1,565,188 TL net kambiyo geliri oluşturmaktadır.

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

5.1.8.1 ve 5.1.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit	**914,337**	**797,599**
Kasa	*500,567*	*468,037*
Efektif Deposu	*413,770*	*329,562*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,981,561**	**8,496,734**
Diğer	*5,981,561*	*8,496,734*
TOPLAM	**6,895,898**	**9,294,333**

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit	**1,043,588**	**914,337**
Kasa	*617,208*	*500,567*
Efektif Deposu	*426,380*	*413,770*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8,031,883**	**5,981,561**
Diğer	*8,031,883*	*5,981,561*
TOPLAM	**9,075,471**	**6,895,898**

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı bankalar hesabında 7,888,133 TL serbest olmayan tutar olup bunun 215,432 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 185,474 TL'si Malta Merkez Bankası'nda ve 26,372 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,460,855 TL'si ise çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Sigortacılık faaliyetleri için de 94,091 TL tutarında serbest olmayan yurtiçi bankalar hesabı bulunmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 6,212,587 TL serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Dğ Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
Dönem Sonu Bakiyesi	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,852	20	3	5	30,101	1,169

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Dğ Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	18,332	3,194	2	920	306,087	374,508
Dönem Sonu Bakiyesi	61,551	3,727	14	4,831	300,517	419,398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,572	4	7	7	23,019	2,812

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	60,473	3,826	207,008	360,361	390,409	359,037
Dönem Sonu Bakiyesi	5,737	60,473	1,109,063	207,008	342,796	390,409
Mevduat Faiz Gideri	6,125	8,221	55,405	22,919	16,735	12,257

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	35,454	4,412	-	-	3,992	3,326
Dönem Sonu	-	35,454	1,066,781	-	28,710	3,992
Toplam Kâr / (Zarar)	30,765	75,023	27,094	-	1,683	1,565
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 284,984 TL (31 Aralık 2010: 291,114 TL) Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.31'i (31 Aralık 2010: %0.41), aktif toplamının %0,17'sidir (31 Aralık 2010: %0.21). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 599,651 TL (31 Aralık 2010: 362,082 TL), aktif toplamının %0.37'sidir (31 Aralık 2010: %0.26). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 589,623 TL (31 Aralık 2010: 427,956 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.65'idir (31 Aralık 2010: %2.60). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,457,596 TL (31 Aralık 2010: 657,890 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.56'sını (31 Aralık 2010: %0.83) oluşturmaktadır. Banka'nın Risk grubundan kullandığı krediler 48,432 TL olup (31 Aralık 2010: -) toplam alınan kredilerin %0.20'sidir. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 50,726 TL (31 Aralık 2010: 18,708 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 12,265 TL (31 Aralık 2010: 11,067 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 497 TL (31 Aralık 2010: 328 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2011 itibarıyla 131,217 TL (31 Aralık 2010: 110,744 TL) tutarında ödeme yapmıştır.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka				
	Sayı	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**		
Yurtiçi şube	907	16,688			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Rusya		
	1	1	3- İngiltere		
	1	1	4- Çin		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	1	16	1- Lüksemburg	13,287,494	968,640
	1	12	2- Malta	23,596,970	-
	5	57	3- KKTC	482,476	3,520

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

2011 yılı içerisinde yurt içinde 67 adet şube açılışı, 13 adet şube kapanışı yapılmıştır.

5.8.3 Bankanın konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

			Garanti Bank International NV		
	Sayı	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**		
Yurtdışı temsilcilikler	1	14	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
	1	2	3- Ukrayna		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Hollanda Merkez Ofis	1	184	1- Hollanda	6,790,383	136,836,000 EUR
Yurtdışı şube	1	22	2- Almanya	3,286,319	-

			Garanti Bank Moscow		
	Sayı	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Moskova Merkez Ofis	1	79	Rusya	720,185	32,757,364 USD

			Garanti Bank SA		
	Sayı	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	77	848	Romanya	3,528,113	947,165,000 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurtdışı mali bağlı ortaklıklar:

	Çalışan Sayısı	**Bulunduğu Ülke**	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Garanti Holding BV	-	Hollanda	737,455	349,088,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	808,038	84,382,821 EUR
Motoractive IFN SA	98	Romanya	211,312	40,139,000 RON
Ralfi IFN SA	167	Romanya	173,595	10,661,500 RON
Domenia Credit IFN SA	38	Romanya	306,147	41,094,203 RON

Konsolidasyona tabi yurtiçi mali bağlı ortaklıklar:

	Çalışan Sayısı	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Garanti Finansal Kiralama AŞ	155	2,705,394	73,000
Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (*)	179	992,741	21,000
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	802	3,023,012	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	115	38,261	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	60	17,669	10,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	31,970	30,000

(*) Finansal veriler 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme aittir.

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Banka ile Türk Hava Yolları A.O. ("THY") arasında sürdürülen ve 31 Mart 2012 tarihinde sona erecek olan, THY Frequent Flyer Programı Kredi Kartı İşbirliği Sözleşmesi'nin 5 yıl süre ile yenilenmesine karar verilmiş ve bu bağlamda sözleşme imzalanmak üzere görüşmelere başlanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 14 Temmuz 2011 tarihli toplantısında, yurtiçinde 1,000,000 TL tutarına kadar farklı vadelerde TL cinsinden banka bonosu ihraç edilmesi yönünde karar alınmıştır. Bu karara istinaden gerekli izinler alınarak yıllık bileşik faiz oranı %10.98 olan 176 gün vadeli 650,000 TL tutarında ve yıllık bileşik faiz oranı %10.96 olan 92 gün vadeli 350,000 TL tutarında banka bonolarının halka arzlarına 23 Ocak 2012 tarihinde başlanmış ve ihraç işlemleri 26 Ocak 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

6.Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1Diğer açıklamalar

6.2 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S *(Ocak 2012)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	C-
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1-tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS *(Aralık 2011)*

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Pozitif

FITCH RATINGS *(Kasım 2011)*

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Pozitif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE *(Aralık 2010)*

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Finansal Güç	BBB+
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

JCR EURASIA RATINGS *(Mayıs 2011)*

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

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

6.2.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

MOODY'S *(Ekim 2011)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli Sermaye Benzeri Borçlanma	Baa2
Finansal Güç Notu	C-
Görünüm	Durağan

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

6.2.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS *(Temmuz 2010)

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

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

6.2.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS *(Aralık 2011)

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

STANDARD AND POORS *(Aralık 2011)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif

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

6.3 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2011 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2010 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

2010 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

2010 Yılı Karı	**3,145,233**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(157,262)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(20,996)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(137,849)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(360,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,223,126)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(36,000)

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 11 Nisan 2011 tarihinde başlanmıştır.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 1 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

ADRESLER

Genel Müdürlük

Levent, Nispetiye Mahallesi
Aytar Caddesi No: 2
Beşiktaş 34340 İstanbul
Tel: (0212) 318 18 18
Faks: (0212) 318 18 18-88
Teleks: 27635 gati tr
Swift: TGBATRIS
garanti.com.tr

Yurtdışı Şubeler

Lüksemburg Şubesi
7, Thomas Edison
L-1445 Strassen Luxembourg
Tel: (352) 22 33 21 1
Faks: (352) 22 33 21 222
Swift: TGBALULL

Malta Şubesi
Strand Towers
36 The Strand Sliema
SLM 07 Malta
Tel: (356) 232 88 000
Faks: (356) 232 88 160/162
Swift: TGBAMTMT

KKTC Magosa
Sakarya Mahallesi, Eşref Bitlis Caddesi
No: 20 Magosa/KKTC
Telefon: (392) 365 47 80/81
Faks: (392) 365 47 85

KKTC Girne Çarşı
Atatürk Caddesi No: 10 Girne/KKTC
Telefon: (392) 815 01 13
Faks: (392) 815 33 36

KKTC Lefkoşa
Bedrettin Demirel Caddesi No: 114
Lefkoşa / KKTC
Telefon: (392) 229 09 80 - (392) 229 07 81/85
Faks: (392) 229 09 81

KKTC Girne
Mete Adanır Caddesi No: 18
Girne / KKTC
Telefon: (392) 815 72 22
Faks: (392) 815 70 69

KKTC Gönyeli/Lefkoşa
Düzyol Sokak No: 12/B
Gönyeli, Lefkoşa / KKTC
Telefon: (392) 223 41 31
Faks: (392) 223 64 08

Temsilcilikler

Londra
Fifth Floor 192 Sloane Str. London
SW1X 9QX United Kingdom
Tel: (44 207) 761 25 00
Faks: (44 207) 245 92 39

Düsseldorf
Heinrich-Heine Allee 1
40213 Düsseldorf / Germany
Tel: (49 211) 86 222 400
Faks: (49 211) 86 222 350
Teleks: 8586927 tgbd d

Moskova
Presnenskaya
Naberezhnaya, 8, Building 1
Moscow 123317 / Russia
Tel: (74 95) 989 78 21
Faks: (74 95) 988 06 06

Şangay
Room 1304 Marine Tower
No: 1 Pudong Avenue
200120 Shanghai / P.R.C
Tel: (86 21) 5879 7900 / 5879 4155
Faks: (86 21) 5879 3896

Tasarım&Üretim: indeks:
İndeks İçerik-İletişim Danışmanlık

Bu raporun basımında %100 geri dönüştürülmüş kağıt kullanılmıştır

www.garanti.com.tr
www.garantiyillikrapor.com