

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

**30 Eylül 2013
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
24 Ekim 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 97
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

1 OCAK-30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.


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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 60,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 390,000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**


Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Ekim 2013

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

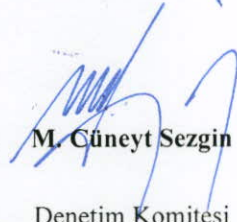
1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company

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



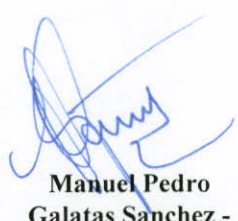
Ferit F. Şahenk

Yönetim Kurulu
Başkanı



M. Cüneyt Sezgin

Denetim Komitesi
Üyesi



Manuel Pedro
Galatas Sanchez -
Harguindey

Denetim Komitesi
Üyesi



S. Ergun Özen

Genel Müdür



İbrahim Aydın

Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Aylin Aktürk

Koordinatör

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Telefon: (0212) 318 23 50

Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına 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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlar	93
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	94

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

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 966, yurt dışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

22 Mart 2011 tarihinde;

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

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

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

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

Doğu Grubu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	23 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	25 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	39 yıl
Manuel Castro Aladro	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	29 yıl
Carlos Torres Vila	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Yüksek Lisans	22 yıl
Angel Cano Fernandez	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2011	Lisans	28 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	26 yıl

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	26 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	35 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY- Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	30.04.1999	Doktora	21 yıl
Erhan Adalı	GMY-Krediler	03.08.2012	Lisans	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-Hazine, Yatırım Bankacılığı, İnsan Kaynakları ve Eğitim	01.09.2005	Yüksek Lisans	19 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	31 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Yönetimi ve Merkezi Pazarlama	16.06.1997	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	23 yıl
Turgay Gönensin	GMY- İştirakler Koordinasyon	01.01.2013	Lisans	28 yıl
Aydın Şenel	GMY- Satın Alma ve Vergi Yönetimi	06.06.2013	Lisans	32 yıl
İbrahim Aydın	GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama	06.06.2013	Yüksek Lisans	19 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme	01.02.2009	Yüksek Lisans	19 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	19 yıl
Murat Mergin	Stratejik Planlama Başkanı	01.01.2002	Lisans	19 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	14 yıl
Didem Başer	GMY-Şubesiz Bankacılık ve Müşteri Memnuniyeti	20.03.2012	Yüksek Lisans	15 yıl

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	2,064,119	21,542,885	23,607,004	1,293,951	14,879,433	16,173,384	
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	1,125,036	651,971	1,777,007	755,945	451,276	1,207,221	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		920,739	651,971	1,572,710	533,764	451,276	985,040	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		144,508	20,237	164,745	166,838	14,891	181,729	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		155,148	-	155,148	44,664	-	44,664	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		590,048	610,620	1,200,668	298,964	411,671	710,635	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		31,035	21,114	52,149	23,298	24,714	48,012	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		204,297	-	204,297	222,181	-	222,181	
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	5.1.5	204,297	-	204,297	222,181	-	222,181	
III. BANKALAR	5.1.3	1,932,788	9,528,353	11,461,141	2,473,466	7,689,962	10,163,428	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		3,291	136,360	139,651	1,000	-	1,000	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	136,360	136,360	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,291	-	3,291	1,000	-	1,000	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	21,097,167	4,059,166	25,156,333	34,921,810	3,572,696	38,494,506	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		43,084	6,919	50,003	25,163	4,787	29,950	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		19,329,527	1,120,626	20,450,153	33,519,493	304,794	33,824,287	
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,724,556	2,931,621	4,656,177	1,377,154	3,263,115	4,640,269	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	71,959,687	50,555,222	122,514,909	58,545,529	41,576,990	100,122,519	
6.1 Krediler ve Alacaklar		71,534,294	50,351,259	121,885,553	58,142,650	41,383,999	99,526,649	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	41,288	360,271	401,559	116,597	286,378	402,975	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		71,493,006	49,990,988	121,483,994	58,026,053	41,097,621	99,123,674	
6.2 Takipteki Krediler		2,254,833	697,493	2,952,326	2,114,073	591,137	2,705,210	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,829,440	493,530	2,322,970	1,711,194	398,146	2,109,340	
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,195,687	279,809	1,475,496	1,545,798	288,536	1,834,334	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	12,326,015	269,144	12,595,159	921,090	445,864	1,366,954	
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,316,796	169,748	12,486,544	911,349	445,864	1,357,213	
8.2 Diğer Menkul Değerler		9,219	99,396	108,615	9,741	-	9,741	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,098	3	37,101	21,409	2	21,411	
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37,098	3	37,101	21,409	2	21,411	
9.2.1 Mali İştirakler		33,169	-	33,169	17,480	-	17,480	
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,929	3	3,932	3,929	2	3,931	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,085	1,024	115,109	146,199	664	146,863	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,085	1,024	115,109	146,199	664	146,863	
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	990,822	2,440,311	3,431,133	857,997	2,010,913	2,868,910	
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,145,437	2,739,313	3,884,750	1,020,755	2,291,692	3,312,447	
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		154,615	299,002	453,617	162,758	280,779	443,537	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	37,407	-	37,407	-	-	-	
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		37,407	-	37,407	-	-	-	
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,205,673	154,433	1,360,106	1,181,037	137,302	1,318,339	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	72,043	10,343	82,386	76,930	5,779	82,709	
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388	
15.2 Diğer		65,655	10,343	75,998	70,542	5,779	76,321	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	122,539	-	122,539	127,682	-	127,682	
XVII. VERGİ VARLIĞI		196,025	44,095	240,120	217,532	18,511	236,043	
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	10,384	10,384	-	4,823	4,823	
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	196,025	33,711	229,736	217,532	13,688	231,220	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	145,611	2,537	148,148	128,516	3,921	132,437	
18.1 Satış Amaçlı		145,611	2,537	148,148	128,516	3,921	132,437	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	6,753,845	376,057	7,129,902	5,285,437	196,197	5,481,634	
AKTİF TOPLAMI		121,378,938	90,051,713	211,430,651	108,501,328	71,278,046	179,779,374	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	62,178,159	57,589,368	119,767,527	49,901,574	47,876,105	97,777,679
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	201,967	417,229	619,196	151,640	164,189	315,829
1.2 Diğer		61,976,192	57,172,139	119,148,331	49,749,934	47,711,916	97,461,850
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	763,629	364,519	1,128,148	597,173	329,828	927,001
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	6,346,315	22,230,368	28,576,683	5,578,336	20,166,076	25,744,412
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		9,104,479	3,638,572	12,743,051	12,246,173	1,860,771	14,106,944
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	9,104,479	3,638,572	12,743,051	12,246,173	1,860,771	14,106,944
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	4,049,135	6,171,677	10,220,812	2,168,049	3,908,986	6,077,035
5.1 Bonolar		1,476,746	-	1,476,746	1,766,215	-	1,766,215
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		2,572,389	6,171,677	8,744,066	401,834	3,908,986	4,310,820
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	9,225,610	476,738	9,702,348	7,578,235	484,818	8,063,053
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,232,579	650,699	2,883,278	1,660,667	415,839	2,076,506
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	486	486	-	172	172
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	925	925	-	538	538
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	439	439	-	366	366
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	-	2,221	2,221	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,221	2,221	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	3,132,034	111,185	3,243,219	2,500,563	96,520	2,597,083
12.1 Genel Karşılıklar		1,704,991	71,073	1,776,064	1,269,819	72,271	1,342,090
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		508,313	10,636	518,949	353,557	8,454	362,011
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		245,994	-	245,994	221,009	-	221,009
12.5 Diğer Karşılıklar		672,736	29,476	702,212	656,178	15,795	671,973
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	407,873	42,425	450,298	556,780	47,083	603,863
13.1 Cari Vergi Borcu		407,873	41,803	449,676	556,627	28,204	584,831
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	622	622	153	18,879	19,032
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	-	135,028	135,028	-	148,680	148,680
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	22,452,035	125,517	22,577,552	21,466,110	190,836	21,656,946
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,196,934	-	4,196,934
16.2 Sermaye Yedekleri		441,906	8,283	450,189	2,471,175	116,914	2,588,089
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(356,547)	8,283	(348,264)	976,919	116,914	1,093,833
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		174,304	-	174,304	764,252	-	764,252
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(161,232)	-	(161,232)	(55,377)	-	(55,377)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr Yedekleri		14,776,494	117,234	14,893,728	11,323,397	73,922	11,397,319
16.3.1 Yasal Yedekler		1,132,330	17,082	1,149,412	940,560	12,779	953,339
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		13,464,364	-	13,464,364	10,355,274	-	10,355,274
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		179,800	100,152	279,952	27,563	61,143	88,706
16.4 Kâr veya Zarar		2,875,590	-	2,875,590	3,334,080	-	3,334,080
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2,875,590	-	2,875,590	3,334,080	-	3,334,080
16.5 Azınlık Payları		158,045	-	158,045	140,524	-	140,524
PASİF TOPLAMI		119,891,848	91,538,803	211,430,651	104,253,660	75,525,714	179,779,374

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		94,891,569	141,613,854	236,505,423	77,043,440	176,308,745	253,352,185
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	8,633,534	22,907,971	31,541,505	6,972,159	16,809,147	23,781,306
1.1 Teminat Mektupları		8,625,287	13,057,449	21,682,736	6,960,107	9,892,574	16,852,681
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	767,453	767,453	-	714,239	714,239
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		447,192	326,587	773,779	438,392	310,798	749,190
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		8,178,095	11,963,409	20,141,504	6,521,715	8,867,537	15,389,252
1.2 Banka Kredileri		5,958	741,496	747,454	5,028	715,868	720,896
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		5,958	741,496	747,454	5,028	715,868	720,896
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		2,289	9,033,839	9,036,128	7,024	6,134,405	6,141,429
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		2,289	9,033,839	9,036,128	7,024	6,134,405	6,141,429
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	75,187	75,187	-	66,300	66,300
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		31,728,552	11,794,458	43,523,010	34,012,313	76,773,791	110,786,104
2.1 Cayılamaz Taahhütler		31,654,225	11,690,293	43,344,518	23,957,472	9,843,686	33,801,158
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		61,909	3,442,841	3,504,750	1,160,772	4,611,831	5,772,603
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		29,300	21,321	50,621	165	44,053	44,218
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	7,892	7,892	-	7,944	7,944
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,342,785	7,185,977	12,528,762	5,094,551	4,268,900	9,363,451
2.1.5 Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,690,265	-	2,690,265	1,994,132	-	1,994,132
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	15,206	15,206	-	18,075	18,075
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22,040,550	125,005	22,165,555	14,215,567	107,726	14,323,293
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,474,210	907,257	2,381,467	1,474,210	803,232	2,277,442
2.2 Cayılabilir Taahhütler		74,327	104,165	178,492	10,054,841	66,930,105	76,984,946
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27,439	1,658	29,097	9,989,798	66,755,866	76,745,664
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		46,888	102,507	149,395	65,043	174,239	239,282
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	54,529,483	106,911,425	161,440,908	36,058,968	82,725,807	118,784,775
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		924,144	668,727	1,592,871	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		924,144	668,727	1,592,871	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım-Satım Amaçlı İşlemler		53,605,339	106,242,698	159,848,037	36,058,968	82,725,807	118,784,775
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,307,767	9,898,883	18,206,650	4,148,423	5,665,366	9,813,789
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,035,161	6,032,866	9,068,027	1,552,077	3,299,650	4,851,727
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,272,606	3,866,017	9,138,623	2,596,346	2,365,716	4,962,062
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		22,119,767	60,909,735	83,029,502	15,734,524	51,561,510	67,296,034
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11,617,682	20,185,964	31,803,646	6,091,801	18,313,154	24,404,955
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		7,100,485	22,451,107	29,551,592	5,951,723	17,015,822	22,967,545
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1,700,800	9,136,332	10,837,132	2,045,500	7,922,847	9,968,347
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,700,800	9,136,332	10,837,132	1,645,500	8,309,687	9,955,187
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		23,009,841	32,485,449	55,495,290	16,122,403	22,558,686	38,681,089
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		11,566,986	14,702,014	26,269,000	7,411,998	10,703,688	18,115,686
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11,389,095	16,046,542	27,435,637	8,643,650	9,864,549	18,508,199
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1,731,941	1,731,941	-	1,857,738	1,857,738
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		53,760	2,476	56,236	61,630	57,485	119,115
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	2,476	2,476	5,125	75,226	80,351
3.2.4 Futures Para İşlemleri		134,334	163,055	297,389	28,384	183,525	211,909
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		696	150,205	150,901	28,384	155,278	183,662
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		133,638	12,850	146,488	-	28,247	28,247
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	9,492	9,492	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	756	756	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	8,736	8,736	-	-	-
3.2.6 Diğer		33,630	2,776,084	2,809,714	25,234	2,756,720	2,781,954
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		471,181,412	304,601,850	775,783,262	397,827,359	244,085,823	641,913,182
IV. EMANET KIYMETLER		43,782,808	21,470,334	65,253,142	41,550,918	18,898,720	60,449,638
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11,714,821	5,616	11,720,437	10,606,671	3,666	10,610,337
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		21,432,266	4,423,713	25,855,979	20,865,091	3,906,395	24,771,486
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,737,973	1,556,730	10,294,703	8,189,784	1,398,694	9,588,478
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,816,761	1,136,428	2,953,189	1,691,573	1,064,089	2,755,662
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		36,403	12,044,449	12,080,852	45,605	10,387,378	10,432,983
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	49,441	49,441	-	43,517	43,517
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		44,584	2,253,957	2,298,541	152,194	2,094,981	2,247,175
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		427,398,604	283,131,516	710,530,120	356,276,441	225,187,103	581,463,544
5.1 Menkul Kıymetler		1,437,220	10,457	1,447,677	2,103,397	7,248	2,110,645
5.2 Teminat Senetleri		42,699,213	11,410,573	54,109,786	41,326,572	10,005,309	51,331,881
5.3 Emtia		2,237	-	2,237	3,620	-	3,620
5.4 Varant		-	1,197,355	1,197,355	-	1,171,673	1,171,673
5.5 Gayrimenkul		77,099,148	63,390,698	140,489,846	61,085,082	53,499,553	114,584,635
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		306,160,616	207,121,995	513,282,611	251,757,600	160,502,935	412,260,535
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	438	608	170	385	555
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		566,072,981	446,215,704	1,012,288,685	474,870,799	420,394,568	895,265,367

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2013 - 30 Eylül 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	10,266,725	10,137,481	3,378,938	3,144,340
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,113,684	6,694,198	2,443,078	2,309,927
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,236	3,066	707	969
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		144,031	209,565	51,994	66,775
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,607	3,117	592	714
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,611,834	2,865,620	750,688	641,191
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33,045	29,901	11,443	9,058
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,357,947	2,558,621	553,182	560,252
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		220,842	277,098	186,063	71,881
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		212,310	175,142	74,949	62,390
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		181,023	186,773	56,930	62,374
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	4,851,309	5,781,591	1,842,447	1,851,315
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,341,649	4,068,637	1,336,923	1,361,401
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		744,454	801,996	266,107	267,323
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		414,903	669,827	100,156	141,887
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		331,670	230,887	132,463	79,986
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18,633	10,244	6,798	718
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5,415,416	4,355,890	1,536,491	1,293,025
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,022,564	1,579,772	714,979	547,480
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,415,053	1,970,284	867,605	690,641
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		167,907	138,116	58,409	51,322
4.1.2 Diğer		2,247,146	1,832,168	809,196	639,319
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		392,489	390,512	152,626	143,161
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,600	1,485	706	462
4.2.2 Diğer		390,889	389,027	151,920	142,699
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	10,328	2,920	14	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	422,274	612,185	33,850	467,726
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		263,660	594,525	26,125	484,629
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22,189)	(279,274)	(244,557)	(15,388)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		180,803	296,934	252,282	(1,515)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	641,938	501,986	153,253	155,173
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8,512,520	7,052,753	2,438,587	2,463,404
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	1,223,861	809,398	186,321	376,593
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	3,513,475	2,921,797	1,327,243	1,014,059
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,775,184	3,321,558	925,023	1,072,752
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	3,775,184	3,321,558	925,023	1,072,752
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	879,971	715,351	215,215	248,529
16.1 Cari Vergi Karşılığı		547,278	970,153	210,131	352,444
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		332,693	(254,802)	5,084	(103,915)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	2,895,213	2,606,207	709,808	824,223
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	2,895,213	2,606,207	709,808	824,223
23.1 Grubun Kâr / Zararı		2,875,590	2,584,229	703,932	818,505
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		19,623	21,978	5,876	5,718
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.685	0.615	0.168	0.195

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,787,267)	917,768
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	168,420	(13,212)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	479
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(105,855)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(575)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	345,148	(172,039)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,380,129)	732,996
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,895,213	2,606,207
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	430,238	41,970
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	2,464,975	2,564,237
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,515,084	3,339,203

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
1 Ocak 2012																			
30 Eylül 2012																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakkiye (I+II)		4,198,641	772,554	11,880	-	754,627	-	8,016,504	69,688	-	3,326,299	92,933	598,953	947	(55,766)	-	17,787,260	112,527	17,899,787
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	745,813	-	-	-	-	745,813	12	745,825
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383	-	-	383	-	383
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383	-	-	383	-	383
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	(326)	-	-	(12,886)	-	-	-	-	-	-	-	(13,212)	-	(13,212)
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		(1,812)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,812)	-	(1,812)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,584,229	-	-	-	-	-	-	2,584,229	21,978	2,606,207
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	23,401	-	(3,326,299)	-	165,299	-	-	-	2,584,229	-	2,606,207
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	198,829	-	2,338,770	-	-	(2,509,882)	-	(27,717)	-	-	-	(600,000)	-	(600,000)
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	23,401	-	(216,417)	-	193,016	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,196,829	772,554	11,880	-	953,130	-	10,355,274	80,203	2,584,229	-	838,746	764,252	947	(55,383)	-	20,502,661	134,517	20,637,178
CARİ DÖNEM																			
1 Ocak 2013																			
30 Eylül 2013																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,196,934	772,554	11,880	-	953,339	-	10,355,274	88,706	-	3,334,080	1,093,833	764,252	947	(55,377)	-	21,516,422	140,524	21,656,946
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,442,097)	-	-	-	-	(1,442,097)	(22)	(1,442,119)
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,855	-	-	-	(105,855)	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,855	-	-	-	(105,855)	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	2,115	-	-	60,450	-	-	-	-	-	62,565	-	62,565
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	30	-	402	-	-	-	-	-	-	432	(1,007)	(575)
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		3,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,066	-	3,066
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,875,590	-	-	-	-	-	-	2,875,590	19,623	2,895,213
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	193,928	-	3,108,688	24,941	-	(3,334,080)	-	(589,948)	-	-	-	2,875,590	(1,073)	(597,544)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596,471)	-	-	-	-	-	(596,471)	(1,073)	(597,544)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,928	-	3,108,688	-	-	(2,712,668)	-	(589,948)	-	-	-	(596,471)	(1,073)	(597,544)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	24,941	-	(24,941)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,149,412	-	13,464,364	279,952	2,875,590	-	(348,264)	174,304	947	(161,232)	-	22,419,507	158,045	22,577,552

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2012- 30 Eylül 2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	6,224,385	3,634,492
1.1.1 Alınan Faizler		11,375,065	10,138,171
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,827,335)	(5,776,859)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5,178	2,862
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,415,053	1,970,284
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		850,790	523,863
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		34,353	35,925
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,858,339)	(2,375,754)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(787,036)	(849,063)
1.1.9 Diğer		16,656	(34,937)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(4,154,201)	(6,942,125)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(79,292)	(3,204)
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		(5,323,236)	(2,685,685)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(22,717,499)	(7,177,655)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,828,625)	(1,151,446)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		838,694	1,669,017
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		21,019,990	4,797,061
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,567,102	(3,363,565)
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,368,665	973,352
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	2,070,184	(3,307,633)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(2,816,135)	(1,186,259)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,539)	(1,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(204,961)	(108,340)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		68,441	63,273
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(17,042,133)	(11,709,596)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16,480,580	7,064,574
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2,574,575)	(7,960)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		467,052	3,512,790
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,596,513	1,785,954
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,568,228	4,589,547
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,373,568)	(2,203,586)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(597,544)	(600,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(603)	(7)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		696,828	(383,314)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	3,547,390	(3,091,252)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	5,826,911	9,075,471
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	9,374,301	5,984,219

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklardaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta, yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla "diğer kar yedekleri" ve "riskten korunma fonları"nda muhasebeleştirilmektedir.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.24 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

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

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

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlık ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan pay ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükler muhasebeleştirilmeye devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

("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	50	2	4	2
Nakil Araçları	5-7	15-20	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25	10-50	5-25

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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:

	30 Eylül 2013	
	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.

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

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 %7 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 %8.25 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 EURO'ya kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı bir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

kararname bulunmaktadır ve bu kararname gereği, eğer herhangi bir vergi anlaşması yoksa, yurtdışındaki daimi faaliyetlerden kaynaklanan karlar gibi kalemler vergilendirilmemektedir. Temettü ödemeleri üzerinde genel olarak ilave %5 vergi uygulanmaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

RUSYA

Rusya'da kurumlar vergisi oranı %20'dir (%2 federal ve %18 bölgesel). Rusya federasyonunun vergi sistemi çok yenidir. Genellikle açık olmayan, birbirleriyle 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 Ertelemiş vergiler

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.18.4 Yatırım indirimi

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

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,944,417	2,676,541	1,928,417	952,817	8,502,192
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,944,417	2,676,541	1,928,417	952,817	8,502,192
Faaliyet Kârı	681,118	1,525,777	1,813,632	(255,671)	3,764,856
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	10,328	10,328
Vergi Öncesi Kâr	681,118	1,525,777	1,813,632	(245,343)	3,775,184
Vergi Karşılığı	-	-	-	(879,971)	(879,971)
Vergi Sonrası Kâr	681,118	1,525,777	1,813,632	(1,125,314)	2,895,213
Bölüm Varlıkları	42,918,217	80,332,227	67,870,299	20,157,698	211,278,441
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,210	152,210
Toplam Varlıklar	42,918,217	80,332,227	67,870,299	20,309,908	211,430,651
Bölüm Yükümlülükleri	71,159,556	47,246,129	52,510,421	17,936,993	188,853,099
Özkaynaklar	-	-	-	22,577,552	22,577,552
Toplam Yükümlülükler	71,159,556	47,246,129	52,510,421	40,514,545	211,430,651
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	240,609	240,609
Amortisman	100,087	44,571	3,683	33,549	181,890
Değer Azalışı	628,280	413,015	10,819	173,097	1,225,211
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	102,007	53,263	(2,860,762)	175,589	(2,529,903)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,300,330	2,520,866	975,536	1,253,101	7,049,833
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,300,330	2,520,866	975,536	1,253,101	7,049,833
Faaliyet Kârı	483,543	1,527,277	892,328	415,490	3,318,638
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,920	2,920
Vergi Öncesi Kâr	483,543	1,527,277	892,328	418,410	3,321,558
Vergi Karşılığı	-	-	-	(715,351)	(715,351)
Vergi Sonrası Kâr	483,543	1,527,277	892,328	(296,941)	2,606,207
Bölüm Varlıkları	34,253,386	66,686,271	61,037,515	17,633,928	179,611,100
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	168,274	168,274
Toplam Varlıklar	34,253,386	66,686,271	61,037,515	17,802,202	179,779,374
Bölüm Yükümlülükleri	62,139,441	33,704,733	46,011,331	16,266,923	158,122,428
Özkaynaklar	-	-	-	21,656,946	21,656,946
Toplam Yükümlülükler	62,139,441	33,704,733	46,011,331	37,923,869	179,779,374
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	261,242	261,242
Amortisman	77,119	39,922	2,338	49,875	169,254
Değer Azalışı	436,845	233,055	(47,126)	189,033	811,807
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	50,546	102,336	1,213,882	249,716	1,616,480
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.75'tir (31 Aralık 2012: %16.87) (konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %15.43'tür (31 Aralık 2012: %18.11)).

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,523,827	13,567,157	25,450,102	70,671,674	6,876,632	15,684,888	-
Risk Sınıfları	53,688,111	-	7,619,133	27,134,314	33,933,469	70,671,674	4,584,421	7,842,444	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52,125,026	-	7	2,983,527	-	44	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	39,475	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	35	-	-	-
Çok tarafı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	6,547,123	6,162,591	-	44,583	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,030,470	1,066,709	-	65,301,285	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	33,933,469	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	16,918,264	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,223	-	253,335	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	9,078	4,584,421	7,842,444	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,563,085	-	2,058	-	-	5,063,314	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	845,544	10,808,347	22,837,083	57,750,707	4,734,597	8,791,156	-
Risk Sınıfları	53,152,361	-	4,227,718	21,616,694	30,449,444	57,750,707	3,156,398	4,395,578	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,909,957	-	24	2,392,452	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	3,967,622	7,118,171	-	44,758	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	254,972	552,980	-	53,025,096	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	30,449,444	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,552,964	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	218,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8,709	3,156,398	4,395,578	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,242,404	-	5,062	-	-	4,399,994	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,665,059	16,049,341	26,980,174	79,577,880	7,280,982	15,684,888	-
Risk Sınıfları	58,640,822	-	8,325,293	32,098,682	35,973,565	79,577,880	4,853,988	7,842,444	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,411,074	-	7	3,409,401	-	44	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	39,475	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	35	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,774	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	7,164,654	8,535,048	-	146,766	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,021,968	1,660,681	-	74,959,324	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	35,973,565	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	18,391,249	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	28,034	-	484,993	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	17,930	-	35,300	4,853,988	7,842,444	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,658,917	-	-	56,339	-	1,351,928	-	-	-
Diğer alacaklar	1,565,057	-	99,189	-	-	2,599,490	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,051,254	12,231,121	24,421,547	66,123,832	5,089,893	8,791,156	-
Risk Sınıfları	58,232,362	-	5,256,272	24,462,242	32,562,063	66,123,832	3,393,262	4,395,578	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54,477,421	-	24	2,677,220	-	7,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	38	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	46,478	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,211	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,412,721	8,173,364	-	209,038	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	838,427	1,129,694	-	62,221,681	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	32,562,063	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	12,420,300	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	127	-	402,115	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	352	-	10,416	3,393,262	4,395,578	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,446,626	-	-	61,185	-	831,357	-	-	-
Diğer alacaklar	1,303,104	-	5,062	-	-	2,395,345	-	-	-

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	10,701,942	8,461,395
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	317,238	90,480
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,067,735	1,043,016
Özkaynak (*)	23,319,820	21,714,598
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%15.43	%18.11

(*) Ana ortaklık Banka'nın TMS 8 uyarınca önceki dönem finansal tablolarında yaptığı düzeltme nedeniyle önceki dönem özkaynak bakiyesi ve sermaye yeterliliği standart oranı revize edilmiştir.

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	11,779,066	9,416,704
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	309,436	141,604
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,209,317	1,157,575
Özkaynak	24,524,014	22,599,323
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	% 14.75	%16.87

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,196,934
Nominal Sermaye	4,200,000	4,196,934
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	14,613,776	11,308,613
Kâr	2,875,590	3,334,080
Net Dönem Kârı	2,875,590	3,334,080
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	390,000	450,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	172,164	762,112
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	158,005	140,462
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	97,731	110,049
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	75,998	76,321
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	6,388	6,388
Ana Sermaye Toplamı	23,013,852	20,783,877
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,776,064	1,342,090
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	963
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	947	947
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	135,015	116,050
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	(389,571)	491,398
Azınlık Payları	18	28
Diğer Yedekler	118,720	33,329
Katkı Sermaye Toplamı	1,642,156	1,984,805
SERMAYE	24,656,008	22,768,682
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	131,994	169,359
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	63,018	41,776
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	33,270	34,732
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	35,706	92,851
TOPLAM ÖZKAYNAK	24,524,014	22,599,323

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

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

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	85,216	9,090
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,459	4,817
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55,879	54,842
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,256	8,541
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	113,046	55,537
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	21,580	8,777
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	309,436	141,604
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3,867,950	1,770,050

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,895,581 TL'si bilanço uzun pozisyonundan (31 Aralık 2012: 1,598,721 TL bilanço kısa pozisyonu) ve 1,925,899 TL'si bilanço dışı kısa pozisyonundan (31 Aralık 2012: 1,275,531 TL bilanço dışı uzun pozisyon) oluşmak üzere 30,318 TL net yabancı para kısa pozisyon (31 Aralık 2012: 323,190 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.9950	2.7003
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0050	2.7151
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9930	2.6869
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9750	2.6683
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.9924	2.6607

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,318,243	10,571,224	4,653,418	21,542,885
Bankalar	4,155,177	4,922,664	450,512	9,528,353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,775	114,130	6,332	232,237
Para Piyasalarından Alacaklar	-	136,360	-	136,360
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	989,658	2,845,373	224,135	4,059,166
Krediler (*)	17,024,474	35,279,377	1,664,594	53,968,445
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,024	-	3	1,027
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	269,144	-	269,144
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	50,276	76	90,938	141,290
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,832,648	1,336,717	28,422	3,197,787
Toplam Varlıklar	30,483,275	55,475,065	7,118,354	93,076,694
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,370,442	3,019,585	1,220,589	5,610,616
Döviz Tevdiat Hesabı	20,782,267	26,887,046	1,862,307	49,531,620
Para Piyasalarına Borçlar	220,477	3,263,217	154,878	3,638,572
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,928,657	13,423,916	12,823	22,365,396
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5,605,360	566,317	6,171,677
Muhtelif Borçlar	93,591	190,889	192,258	476,738
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	316,908	547,549	2,522,037	3,386,494
Toplam Yükümlülükler	31,712,342	52,937,562	6,531,209	91,181,113
Net Bilanço Pozisyonu	(1,229,067)	2,537,503	587,145	1,895,581
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,013,141	(3,840,980)	(98,060)	(1,925,899)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,929,814	24,065,684	5,990,589	43,986,087
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(11,916,673)	(27,906,664)	(6,088,649)	(45,911,986)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	25,860,398	42,394,354	5,311,182	73,565,934
Toplam Yükümlülükler	26,051,089	44,270,178	4,843,388	75,164,655
Net Bilanço Pozisyonu	(190,691)	(1,875,824)	467,794	(1,598,721)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(682,946)	1,886,842	71,635	1,275,531
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,993,422	20,954,187	4,225,391	35,173,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,676,368)	(19,067,345)	(4,153,756)	(33,897,469)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 3,413,223 tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 139,696 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,447,132 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	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	7	-	-	-	-	23,606,997	23,607,004
Bankalar	4,057,221	2,373,998	2,234,674	235,030	-	2,560,218	11,461,141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11,641	27,305	147,444	27,721	29,389	1,329,210	1,572,710
Para Piyasalarından Alacaklar	139,649	-	-	-	-	2	139,651
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,565,790	3,600,107	8,074,984	3,578,108	2,511,269	826,075	25,156,333
Verilen Krediler (**)	24,599,631	11,530,309	17,810,370	41,341,384	25,162,076	2,275,436	122,719,206
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,344,694	2,071,983	3,542,766	2,959,551	520,555	155,610	12,595,159
Diğer Varlıklar	695,378	851,536	1,125,582	1,850,289	110,367	9,546,295	14,179,447
Toplam Varlıklar	39,414,011	20,455,238	32,935,820	49,992,083	28,333,656	40,299,843	211,430,651
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,949,531	1,948,123	631,940	6,680	-	890,248	6,426,522
Diğer Mevduat	60,183,194	19,421,649	11,565,145	646,021	116	21,524,880	113,341,005
Para Piyasalarına Borçlar	9,968,510	249,349	1,097,247	1,396,611	-	31,334	12,743,051
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,702,348	9,702,348
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	631,213	2,563,466	2,191,687	2,358,776	2,289,967	185,703	10,220,812
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,238,851	8,457,446	6,754,364	3,864,339	2,210,137	186,574	28,711,711
Diğer Yükümlülükler	1,596	7,487	18,986	-	-	30,257,133	30,285,202
Toplam Yükümlülükler	80,972,895	32,647,520	22,259,369	8,272,427	4,500,220	62,778,220	211,430,651
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10,676,451	41,719,656	23,833,436	-	76,229,543
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,558,884)	(12,192,282)	-	-	-	(22,478,377)	(76,229,543)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,332,026	4,376,808	2,840,419	4,292,578	1,164,547	-	15,006,378
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,828,515)	(3,581,075)	(1,583,548)	(4,859,957)	(1,536,299)	-	(13,389,394)
Toplam Pozisyon	(41,055,373)	(11,396,549)	11,933,322	41,152,277	23,461,684	(22,478,377)	1,616,984

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.44-2.02	0.22-3.65	-	6.74-10.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	7.70	-	3.17-14.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.40	-	6.90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.37-6.50	3.86-11.88	-	7.30-11.15
Verilen Krediler	2.88-7.31	2.64-6.16	5.50	8.83-12.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6.16	-	7.94-8.00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.10-2.02	1.16-2.43	-	2.50-7.37
Diğer Mevduat	1.80-2.55	1.55-2.54	0.79-1.49	4.70-7.27
Para Piyasalarına Borçlar	2.72	0.95-1.80	-	2.50-7.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.03	-	5.84-7.81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.93-4.19	1.01-5.65	-	8.24-10.76

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar-
Para Birimi		(+/- baz puan)	Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,071,945)	%(13.17)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,016,206	%(12.93)
3	USD	(+) 200 baz puan	10,578	%(0.05)
4	USD	(-) 200 baz puan	(44,712)	%(0.19)
5	EURO	(+) 200 baz puan	(84,973)	%(0.36)
6	EURO	(-) 200 baz puan	83,433	%(0.36)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,054,927	%(13.10)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,146,340)	%(13.49)

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

4.7 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,389	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	10,792	-	4,856
3	Diğer Hisse Senetleri	-	576	259	-	-	-
Toplam		-	576	259	10,792	-	4,856

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.8 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	147.17	136.79	99.35	103.32

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.8.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,711,156	16,895,848	-	-	-	-	-	23,607,004
Bankalar	3,094,063	2,118,166	481,372	1,773,046	1,787,904	2,206,590	-	11,461,141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	126,054	201,098	237,855	605,746	307,794	94,163	-	1,572,710
Para Piyasalarından Alacaklar	-	139,651	-	-	-	-	-	139,651
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	50,001	2,411,198	1,358,715	5,802,640	10,315,735	5,218,044	-	25,156,333
Verilen Krediler (**)	3,991,672	13,983,320	8,124,252	20,200,176	45,834,372	29,956,058	629,356	122,719,206
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	913,851	4,815,852	6,865,456	-	12,595,159
Diğer Varlıklar	2,011,261	929,833	916,060	1,260,928	2,077,958	136,453	6,846,954	14,179,447
Toplam Varlıklar	15,984,207	36,679,114	11,118,254	30,556,387	65,139,615	44,476,764	7,476,310	211,430,651
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,084,154	2,951,223	1,772,548	445,048	173,549	-	-	6,426,522
Diğer Mevduat	25,480,367	56,799,442	19,403,830	10,183,148	1,456,131	18,087	-	113,341,005
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,715,873	4,075,759	10,367,024	9,126,165	3,426,890	-	28,711,711
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,977,489	249,798	1,112,724	1,403,040	-	-	12,743,051
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	123,299	2,114,315	2,347,104	3,182,602	2,453,492	-	10,220,812
Muhtelif Borçlar	636,514	5,005,297	6,116	5,496	-	4,048,925	-	9,702,348
Diğer Yükümlülükler (***)	1,917,857	427,891	404,733	386,008	429,683	62,432	26,656,598	30,285,202
Toplam Yükümlülükler	29,118,892	77,000,514	28,027,099	24,846,552	15,771,170	10,009,826	26,656,598	211,430,651
Likidite Açığı	(13,134,685)	(40,321,400)	(16,908,845)	5,709,835	49,368,445	34,466,938	(19,180,288)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,010,186	33,517,516	11,206,484	31,933,220	59,308,885	30,211,617	6,591,466	179,779,374
Toplam Yükümlülükler	23,836,851	79,254,209	13,610,516	17,056,944	11,896,517	8,967,584	25,156,753	179,779,374
Likidite Açığı	(16,826,665)	(45,736,693)	(2,404,032)	14,876,276	47,412,368	21,244,033	(18,565,287)	-

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

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

4.9 Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,668,363	837,149	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39,488	1	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	541	447	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,774	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36,741,861	16,592,479	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	101,347,547	7,780,355	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	58,638,945	945,403	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotéyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	19,192,303	93,247	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	513,317	242	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	12,919,909	135,439	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4,067,184	-	-	-
Diğer alacaklar	4,263,736	-	-	-

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Tutar (**)	Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Risk Sınıfları		Teminatlar	Teminatlar	Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,652,157	2,521,209	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,987	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,211	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34,971,286	15,795,148	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	80,568,659	4,962,154	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	48,909,589	966,871	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	12,936,905	65,120	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	411,663	9,421	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,955,891	103,155	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,339,168	-	-	-
Diğer alacaklar	3,703,511	-	-	-

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

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

4.11 Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	996,074	527,158	800,979	459,761
TCMB	1,068,045	20,874,711	492,972	14,372,246
Diğer	-	141,016	-	47,426
Toplam	2,064,119	21,542,885	1,293,951	14,879,433

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,068,045	3,978,863	492,972	1,500,401
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	16,895,848	-	12,871,845
Toplam	1,068,045	20,874,711	492,972	14,372,246

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	-	255,457	-	223,894
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,583	-	19,816	-
Toplam	11,583	255,457	19,816	223,894

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	147,412	22,934	43,805	5,533
Swap İşlemleri	215,961	513,731	208,444	370,089
Futures İşlemleri	44	7,398	158	5,776
Opsiyonlar	226,631	66,398	46,557	30,273
Diğer	-	159	-	-
Toplam	590,048	610,620	298,964	411,671

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	212,938	1,123,103	431,974	845,451
Yurtdışı	1,719,850	8,405,250	2,041,492	6,844,511
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,932,788	9,528,353	2,473,466	7,689,962

Yurtdışı bankalar hesabında 6,675,503 TL (31 Aralık 2012: 6,175,422 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 96,074 TL'si (31 Aralık 2012: 82,876 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 41,339 TL'si (31 Aralık 2012: 26,402 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,538,090 TL'si (31 Aralık 2012: 6,066,144 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 90,790 TL (31 Aralık 2012: 108,694 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,287,293	555,386	10,968,071	388,212
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,804,830	1,033,691	14,696,052	699,780
Toplam	14,092,123	1,589,077	25,664,123	1,087,992

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,551,838	34,227,618
Borsada İşlem Gören	21,897,449	32,025,799
Borsada İşlem Görmeyen	2,654,389	2,201,819
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	26,917	22,251
Borsada İşlem Gören	7,669	5,081
Borsada İşlem Görmeyen	19,248	17,170
Değer Artışı / Azalışı (-)	577,578	4,244,637
Toplam	25,156,333	38,494,506

Banka ve finansal kuruluşlarının “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla nominal değerleri 425,000,000 USD (31 Aralık 2012: 426,111,240 USD), kayıtlı değerleri toplamda 851,998 TL (31 Aralık 2012: 765,645 TL) olan “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	625	135,382	21	94,993
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	625	135,382	21	94,993
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	389,919	282,052	368,707	253,852
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	232,391	88	175,918	48
Toplam	622,935	417,522	544,646	348,893

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	118,824,227	1,840,183	99,570	3,265,623	1,302,750	694,552
İşletme Kredileri	10,680,518	149,924	3,599	638,536	316,704	113,691
İhracat Kredileri	4,486,089	4,331	-	41,587	28,206	11,308
İthalat Kredileri	656,661	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	4,383,724	2	-	368	-	-
Tüketici Kredileri	28,816,185	1,131,985	56,811	759,759	195,691	65,000
Kredi Kartları	14,097,428	-	-	525,919	-	390,975
Diğer	55,703,622	553,941	39,160	1,299,454	762,149	113,578
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,824,227	1,840,183	99,570	3,265,623	1,302,750	694,552

(*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 204,297 TL tutarındaki kredi “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,356	2,070	-	11,426
İpotek	1,044,426	265,786	-	1,310,212
Rehin	86,158	42,944	-	129,102
Çek Senet	79,010	365,714	-	444,724
Diğer	618,217	45,191	-	663,408
Teminatsız	142,778	38,054	525,919	706,751
Toplam	1,979,945	759,759	525,919	3,265,623

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	57,649	315,812	83,861	457,322
61-90 Gün Arası	157,936	109,683	29,613	297,232
Diğer	1,764,360	334,264	412,445	2,511,069
Toplam	1,979,945	759,759	525,919	3,265,623

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

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1,598,952	1,274,337
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	181,535	25,337
5 üzeri uzatılanlar	59,696	3,076
Toplam	1,840,183	1,302,750

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 ay	583,926	248,841
6 - 12 ay	198,322	70,675
1 - 2 yıl	523,846	148,761
2 - 5 yıl	459,529	332,513
5 yıl ve üzeri	74,560	501,960
Toplam	1,840,183	1,302,750

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	577,582	26,830,042	27,407,624
Konut Kredisi	22,826	12,954,531	12,977,357
Taşıt Kredisi	19,125	1,451,965	1,471,090
İhtiyaç Kredisi	97,721	1,785,315	1,883,036
Diğer	437,910	10,638,231	11,076,141
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	233,302	233,302
Konut Kredisi	-	225,252	225,252
Taşıt Kredisi	-	151	151
İhtiyaç Kredisi	-	6,320	6,320
Diğer	-	1,579	1,579
Tüketici Kredileri-YP	213,508	1,217,535	1,431,043
Konut Kredisi	857	549,707	550,564
Taşıt Kredisi	29	6,665	6,694
İhtiyaç Kredisi	2,775	391,870	394,645
Diğer	209,847	269,293	479,140
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,574,528	609,599	13,184,127
Taksitli	7,452,134	609,584	8,061,718
Taksitsiz	5,122,394	15	5,122,409
Bireysel Kredi Kartları-YP	59,522	67,128	126,650
Taksitli	17,988	-	17,988
Taksitsiz	41,534	67,128	108,662
Personel Kredileri-TP	17,452	52,875	70,327
Konut Kredisi	-	1,465	1,465
Taşıt Kredisi	-	102	102
İhtiyaç Kredisi	4,369	9,182	13,551
Diğer	13,083	42,126	55,209
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	130	15,593	15,723
Konut Kredisi	-	15,593	15,593
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	-	130
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2,488	54,626	57,114
Konut Kredisi	51	15,295	15,346
Taşıt Kredisi	-	38	38
İhtiyaç Kredisi	162	26,456	26,618
Diğer	2,275	12,837	15,112
Personel Kredi Kartları-TP	78,103	764	78,867
Taksitli	39,988	764	40,752
Taksitsiz	38,115	-	38,115
Personel Kredi Kartları-YP	1,849	758	2,607
Taksitli	294	-	294
Taksitsiz	1,555	758	2,313
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	360,811	-	360,811
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,885,973	29,082,222	42,968,195

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,019,723	8,060,975	9,080,698
İşyeri Kredileri	1,592	652,342	653,934
Taşıt Kredileri	43,086	1,592,199	1,635,285
İhtiyaç Kredileri	975,045	5,810,815	6,785,860
Diğer	-	5,619	5,619
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	84,205	963,407	1,047,612
İşyeri Kredileri	50	48,682	48,732
Taşıt Kredileri	2,535	233,048	235,583
İhtiyaç Kredileri	81,620	681,677	763,297
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	645,929	786,079	1,432,008
İşyeri Kredileri	-	1,391	1,391
Taşıt Kredileri	51	5,503	5,554
İhtiyaç Kredileri	209	18,079	18,288
Diğer	645,669	761,106	1,406,775
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,222,288	1,003	1,223,291
Taksitli	712,500	1,003	713,503
Taksitsiz	509,788	-	509,788
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7,805	-	7,805
Taksitli	140	-	140
Taksitsiz	7,665	-	7,665
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	648,239	-	648,239
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,628,189	9,811,464	13,439,653

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	113,903,512	91,700,234
Yurtdışı Krediler (*)	8,186,338	8,048,596
Toplam	122,089,850	99,748,830

(*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 204,297 TL (31 Aralık 2012: 222,181 TL) tutarındaki kredi "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11,020	34,247
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	11,020	34,247

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	191,409	153,280
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	333,469	468,299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,798,092	1,487,761
Toplam	2,322,970	2,109,340

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	138,091	65,140	149,758
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	50,044
Toplam	138,091	65,140	199,802
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	141,642	40,941	114,613
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	38,274
Toplam	141,642	40,941	152,887

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	342,410	577,852	1,784,948
Dönem İçinde İntikal (+)	762,121	45,506	252,493
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	639,277	690,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	642,936	686,938	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	162,570	131,066	187,359
Aktiften Silinen (-) (*)	-	229	331,780
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	226	36,566
Bireysel Krediler	-	-	66,231
Kredi Kartları	-	3	228,983
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	299,025	444,402	2,208,899
Özel Karşılık (-)	(191,409)	(333,469)	(1,798,092)
Bilançodaki Net Bakiyesi	107,616	110,933	410,807

(*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	955,670	537,104	616,566	2,109,340
Dönem İçi İntikal (+)	310,797	244,491	279,557	834,845
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	123,153	78,311	102,270	303,734
Aktiften Silinen (-)	23,829	64,666	228,986	317,481
Dönem Sonu Bakiyesi	1,119,485	638,618	564,867	2,322,970

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	84,697	65,292	1,033,827
Özel Karşılık (-)	34,978	45,870	815,822
Bilançodaki Net Bakiyesi	49,719	19,422	218,005
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	133,372	245,566	666,560
Özel Karşılık (-)	45,693	206,553	524,537
Bilançodaki Net Bakiyesi	87,679	39,013	142,023

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	107,616	110,933	410,807
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	299,025	444,402	2,200,867
Özel Karşılık Tutarı (-)	191,409	333,469	1,790,060
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	107,616	110,933	410,807
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,721
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,721
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	189,130	109,553	297,187
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	342,410	577,852	1,776,918
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,280	468,299	1,479,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	189,130	109,553	297,187
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,719
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,719
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	670	160	-	830
İpotek	574,235	72,038	-	646,273
Rehin	301,498	42,595	-	344,093
Çek Senet	272,949	325,712	-	598,661
Diğer	267,724	113,478	-	381,202
Teminatsız	217,099	191,167	573,001	981,267
Toplam	1,634,175	745,150	573,001	2,952,326

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,150,967	-	677,626	356,786
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,045,092	237,837	-	-
Toplam	10,196,059	237,837	677,626	356,786

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12,486,544	911,349
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	445,864
Toplam	12,486,544	1,357,213

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,445,878	1,362,063
Borsada İşlem Görenler	12,338,986	1,354,998
Borsada İşlem Görmeyenler	106,892	7,065
Değer Artışı / Azalışı (-)	149,281	4,891
Toplam	12,595,159	1,366,954

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,366,954	4,786,530
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(26,348)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	11,539,669	9,557
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(467,052)	(3,407,676)
Değerleme Etkisi	155,588	4,891
Dönem Sonu Toplamı	12,595,159	1,366,954

(*) Ana ortaklık Banka. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler Portföyü'nde bulunan ve T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 8,965,094 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflamıştır.

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

5.1.8 İştirakler

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽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	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ^{(1)(***)}	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Borsa İstanbul AŞ ^{(1)(**)}	İstanbul/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	1.75	1.75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,417	6,571	678	111	1	642	1,191	-
2	27,657	20,724	16,916	239	11	1,116	1,998	-
3	614,184	73,104	2,461	11,556	485	2,268	1,622	-
4	4,601,531	543,398	15,647	45,759	317	34,803	33,198	-
5	598,342	456,427	18,385	4,044	758	23,432	-	-
6	85,008	71,010	48,040	917	9	20,234	16,175	-
7	251,407,290	23,683,777	274,340	3,079,573	2,404,666	(300,025)	18,381,955	-
8	272,049	266,402	3,378	4,426	-	5,427	4,730	-

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

(**) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138-6/b maddesi ile Banka'nın sahibi olduğu Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ'nin payları Borsa İstanbul AŞ paylarıyla değiştirilmiştir. Cari Dönem Kâr/Zararı, Borsa İstanbul AŞ'nin kuruluş tarihi olan 3 Nisan 2013 tarihinde başlayıp 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(***) İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ olarak değiştirilmiştir.

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönemde;

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 29 Mart 2013 tarihli olağan genel kurul toplantısında 60,000 TL tutarındaki sermayesinin, 180,000 TL'lik kısmı nakden olmak üzere, toplam 360,000 TL arttırarak 420,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, Banka ve konsolidasyona tabi tutulan bir finansal kuruluşu toplam 10,539 TL tutarında nakdi katılımında bulunmuş ve ilaveten 5,135 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138-6/a maddesi uyarınca Borsa İstanbul AŞ'nin 4 Temmuz 2013 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden, İstanbul Altın Borsası'nın mevcut üyelerine Borsa İstanbul AŞ'nin C grubu ortaklık payları bedelsiz olarak devredilmiştir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	-	3.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,148	34,576	192	374	965	1,283	2,926	26,400

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, ancak gerçeğe uygun değer 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla.

Garanti Yatırım'ın %3.24 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	43	38
Dönem İçi Hareketler	870	5
Alışlar	673	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ^(*)	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	197	5
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	913	43
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	913	43
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	913	43
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	913	43
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ANA SERMAYE	1,116,517	582,321	515,448
Ödenmiş Sermaye	374,255	12,016	996,651
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	68,832	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	35,034
Yedek Akçeler	576,681	480,566	(407,759)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	171,878	23,286	59,194
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	13,138
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6,297	2,379	3,439
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	-	-	151,095
KATKI SERMAYE	229,645	-	(71,679)
SERMAYE	1,346,162	582,321	443,769
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	6	16,704
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,346,162	582,315	427,065

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	36,455	32,021	70	625	576	1,001	6,080	-	-
2	26,914	16,468	4,241	347	178	949	521	-	-
3	3,993	3,753	18	-	49	2,529	848	-	-
4	972	746	63	-	4	73	61	-	-
5	2,782	2,603	4	-	60	948	(120)	-	-
6	40	41	31	-	-	(1)	(1)	-	-
7	338	338	-	-	-	-	-	-	-
8	344	338	-	-	-	-	-	-	-
9	49	49	-	-	-	-	-	-	-
10	383,044	23,779	297,785	461	-	(18,335)	13,668	-	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	2,484,453	2,064,495
Dönem İçi Hareketler	357,226	419,958
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*)	-	46,474
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (**)	46,142	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	129,418	420,961
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	181,666	(47,477)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,841,679	2,484,453
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ'nin sermayesi 3 Mayıs 2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden 21,000 TL'den 79,500 TL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	235,950	235,950
Rayiç Değer İle Değerleme	2,605,729	2,248,503

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,588,087	1,357,098
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	112,563	130,967
Leasing Şirketleri	110,743	110,743
Finansman Şirketleri	973,741	829,100
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	112,563	130,967
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,352,427	584,700	17,866	199,244	-	55,397	45,956	-
2	1,492,411	117,912	2,866	84,991	-	12,901	16,639	137,541
3	56,797	36,965	2,228	267	2,937	6,915	(2,121)	-
4	25,233	20,887	1,825	710	149	2,686	2,496	-
5	5,103,852	681,811	18,344	35,610	4,288	105,716	102,558	-
6	11,586,781	1,272,896	56,445	279,997	50,825	171,878	91,357	1,341,771
7	977,071	189,414	44,181	28,114	13,555	11,617	12,144	246,458
8	876,107	876,093	-	5	-	(97)	(98)	905,078
9	933,125	790,494	-	263	-	5,393	(5,943)	-
10	4,190,668	571,544	50,699	176,612	15,244	58,114	17,826	-
11	250,869	42,635	9,882	14,943	-	6,190	3,884	-
12	214,388	25,851	2,683	32,349	-	4,505	3,846	-
13	319,306	37,527	661	12,825	-	2,057	3,414	-

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,416,834	1,308,458	1,174,890	1,063,248
1-5 Yıl Arası	2,311,379	1,996,458	2,029,321	1,717,707
5 Yıldan Fazla	156,537	126,217	108,236	87,955
Toplam	3,884,750	3,431,133	3,312,447	2,868,910

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,884,750	3,312,447
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(453,617)	(443,537)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3,431,133	2,868,910

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	37,407	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	37,407	-	-	-

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	154,418	(31,833)	(46)	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2013 itibarıyla 229,736 TL (31 Aralık 2012: 231,220 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2013 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 445,705 TL (31 Aralık 2012: 316,089 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 215,969 TL (31 Aralık 2012: 84,869 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Anayasa Mahkemesi'nin 3.18.4 numaralı notta belirtilen iptal kararı ile birlikte Banka'nın konsolide edilen finansal kuruluşlarından Garanti Finansal Kiralama, yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanmadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecek hale gelmiştir. Bu çerçevede, Garanti Finansal Kiralama'nın yatırım indirimi hakkını ileride kurum kazancından indirim tabi tutabileceği göz önünde bulundurulmuş ve 31 Aralık 2012 tarihli ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1,912 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmıştır. İlişikteki 30 Eylül 2013 tarihli konsolide finansal tablolarda bu konu ile ilgili olarak 1,307 TL ertelenmiş vergi aktif mevcuttur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	819,983	163,737	578,979	115,325
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	253,561	43,288	483,603	103,887
Diğer	135,094	22,711	80,812	12,008
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	1,208,638	229,736	1,143,394	231,220

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

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

2013 yılının ilk dokuz ayında 332,693 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (2012 yılında: 353,065 TL ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 345,148 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (2012 yılında: 235,830 TL ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	136,551	130,102
Birikmiş Amortisman	(4,114)	(2,446)
Net Defter Değeri	132,437	127,656
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	77,311	79,074
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(59,953)	(72,163)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	625	517
Değer Artışı/Azalışı (-)	(787)	(151)
Amortisman Bedeli	(2,111)	(2,185)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları	626	(311)
Maliyet	153,748	136,551
Birikmiş Amortisman	(5,600)	(4,114)
Net Defter Değeri	148,148	132,437

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 27,776 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,313 TL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	1,362
Gayrimenkul Satışından	2,914	7,733
Diğer Varlıkların Satışından	3,022	3,007
Toplam	5,936	12,102

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	402,614	311,590

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,578,077	-	3,602,909	28,511,091	1,056,068	483,751	314,059	3,360	38,549,315
Döviz Tevdiat Hesabı	12,330,026	-	4,725,519	19,077,926	3,372,365	6,332,673	3,618,657	74,449	49,531,615
Yurt İçinde Yer. K.	6,955,237	-	4,251,596	16,581,646	1,295,824	693,843	472,907	72,739	30,323,792
Yurt Dışında Yer.K	5,374,789	-	473,923	2,496,280	2,076,541	5,638,830	3,145,750	1,710	19,207,823
Resmi Kur. Mevduatı	1,602,118	-	6,573	9,826	1,735	1,248,861	104	-	2,869,217
Tic. Kur. Mevduatı	4,639,540	-	3,544,899	7,234,532	2,225,860	711,162	236,484	-	18,592,477
Diğ. Kur. Mevduatı	139,305	-	144,131	530,358	361,805	273,557	564	-	1,449,720
Kıymetli Maden DH	2,191,301	-	774	49,785	-	2,131	104,670	-	2,348,661
Bankalararası Mevduat	1,084,154	-	1,391,129	1,739,945	1,549,330	454,822	207,142	-	6,426,522
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,694	-	616,656	12,081	33,968	6,087	20,715	-	693,201
Yurt Dışı Bankalar	506,208	-	774,473	1,727,864	1,515,362	448,735	186,427	-	5,159,069
Katılım Bankaları	574,252	-	-	-	-	-	-	-	574,252
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,564,521	-	13,415,934	57,153,463	8,567,163	9,506,957	4,481,680	77,809	119,767,527

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

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (*)	18,808,153	12,744,375	19,422,217	20,553,407
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11,696,730	9,268,758	15,081,783	14,775,319
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,511,145	1,132,858	799,901	1,114,691
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	572,011	509,167
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	457,855	251,263
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	65,787	24,371	64,201	13,104
Swap İşlemleri	540,623	277,407	479,897	286,895
Futures İşlemleri	3	-	-	-
Opsiyonlar	157,172	62,626	53,075	29,681
Diğer	44	115	-	148
Toplam	763,629	364,519	597,173	329,828

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	1,288,515	1,440,668	1,488,444	1,178,481
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,057,800	20,789,700	4,089,892	18,987,595
Toplam	6,346,315	22,230,368	5,578,336	20,166,076

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,822,129	8,914,078	1,615,231	6,275,413
Orta ve Uzun Vadeli	4,524,186	13,316,290	3,963,105	13,890,663
Toplam	6,346,315	22,230,368	5,578,336	20,166,076

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	1.564.119	2.551.931	1.326.852	4.808.052
Defter Değeri (*)	1.476.746	2.572.389	1.330.602	4.841.075

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

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 159,838 TL (31 Aralık 2012: 177,169 TL) ve YP menkul kıymetlerden 187,467 TL (31 Aralık 2012: 22,869 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	7.177.437	-	11.498.158	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7.125.849	-	11.440.064	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	19.057	-	19.898	-
Gerçek Kişiler	32.531	-	38.196	-
Yurt Dışı İşlemlerden	1.927.042	3.638.572	748.015	1.860.771
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.926.754	3.638.572	747.723	1.860.771
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	230	-	186	-
Gerçek Kişiler	58	-	106	-
Toplam	9.104.479	3.638.572	12.246.173	1.860.771

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	4,814,865	47,017	3,937,158	12,313
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4,088,526	32,971	3,346,707	36,198
Diğer	322,219	396,750	294,370	436,307
Toplam	9,225,610	476,738	7,578,235	484,818

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	704	448	336	93
1-5 Yıl Arası	221	38	202	79
5 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	925	486	538	172

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,221	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	2,221	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,776,064	1,342,090
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,550,259	1,178,931
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	96,321	74,557
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120,846	88,693
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	70,460	46,781
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	104,959	74,466
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	899	6,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	153	4,749
Toplam	1,052	11,384

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	390,000	450,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	518,949	362,011
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	245,994	221,009
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	52,277	39,168
Devam Eden Dava Karşılıkları	32,182	19,942
Diğer Karşılıklar	114,988	65,467
Toplam	964,390	707,597

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

(*) Çalışanların hizmet yılına 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**

30 Eylül 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 254,000 TL (31 Aralık 2012: 344,819 TL)'dir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	254,000	344,819
Menkul Sermaye İradı Vergisi	99,198	99,573
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,766	2,072
BSMV	57,323	52,347
Kambiyo Muameleleri Vergisi	50	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,942	6,473
Diğer	30,668	75,811
Toplam	445,947	581,134

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	730	699
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	764	901
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	55	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	81	28
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	688	658
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,398	1,325
Diğer	13	11
Toplam	3,729	3,697

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 622 TL (31 Aralık 2012: 19,032 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(356,547)	8,283	976,919	116,914
Değerleme Farkı	(356,547)	8,283	976,919	116,914
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(356,547)	8,283	976,919	116,914

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	172,164	-	762,112	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	174,304	-	764,252	-

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

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	993,049	835,626
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	156,363	117,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,149,412	953,339

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,464,364	10,355,274
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	13,464,364	10,355,274

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	140,524	112,527
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	19,623	27,971
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,073)	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(1,029)	26
Dönem Sonu Bakiye	158,045	140,524

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 3,504,750 TL (31 Aralık 2012: 5,772,603 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,690,265 TL (31 Aralık 2012: 1,994,132 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 22,165,555 TL (31 Aralık 2012: 14,323,293 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	13,057,449	9,892,574
TP Teminat Mektupları	8,625,287	6,960,107
Akreditifler	9,036,128	6,141,429
Aval ve Kabul Kredileri	747,454	720,896
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	75,187	66,300
Toplam	31,541,505	23,781,306

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 225,725 TL (31 Aralık 2012: 184,169 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 112,765 TL (31 Aralık 2012: 97,396 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,736,252	1,405,272
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>296,892</i>	<i>165,372</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,439,360</i>	<i>1,239,900</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,805,253	22,376,034
Toplam	31,541,505	23,781,306

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	1,876,039	323,957	2,225,757	338,227
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,209,940	1,669,395	2,660,034	1,434,255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26,043	8,310	26,831	9,094
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5,112,022	2,001,662	4,912,622	1,781,576

(*) 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	-	-	36	-
Yurt İçi Bankalardan	15,757	26,467	18,601	27,601
Yurt Dışı Bankalardan	73,999	27,808	128,214	35,113
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	89,756	54,275	146,851	62,714

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	22,703	10,342	23,922	5,979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,222,909	135,038	2,426,113	132,508
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	213,666	7,176	203,727	73,371
Toplam	2,459,278	152,556	2,653,762	211,858

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	618	2,561

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	2,018	-	1,145
Yurt İçi Bankalara	45,452	34,584	67,715	35,363
Yurt Dışı Bankalara	340,215	293,467	351,246	327,880
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	28,718	-	18,647
Toplam	385,667	358,787	418,961	383,035

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,133	761

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	578	44,305	5	-	-	6,839	-	51,727
Tasarruf Mevduatı	2,002	164,920	1,470,334	31,187	13,693	17,684	-	1,699,820
Resmi Mevduat	-	262	2,198	51	11,893	5	-	14,409
Ticari Mevduat	1,913	150,005	557,992	40,540	24,685	9,548	-	784,683
Diğer Mevduat	2	6,665	46,697	5,070	4,568	33	-	63,035
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,495	366,157	2,077,226	76,848	54,839	34,109	-	2,613,674
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	74,438	51,186	361,563	37,284	87,844	58,013	1,095	671,423
Bankalar Mevduatı	2,195	41,879	8,972	1,638	1,016	20	-	55,720
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	31	-	342	459	-	832
Toplam	76,633	93,065	370,566	38,922	89,202	58,492	1,095	727,975
Genel Toplam	81,128	459,222	2,447,792	115,770	144,041	92,601	1,095	3,341,649

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	864	64,176	4,317	1	13	11,097	-	80,468
Tasarruf Mevduatı	1,575	230,078	1,883,576	44,397	14,641	18,437	-	2,192,704
Resmi Mevduat	-	209	2,348	118	-	-	-	2,675
Ticari Mevduat	5,616	153,953	596,079	107,810	20,993	17,914	-	902,365
Diğer Mevduat	4	1,126	18,081	10,939	41	15	-	30,206
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,059	449,542	2,504,401	163,265	35,688	47,463	-	3,208,418
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	58,984	84,195	411,350	51,582	133,541	69,560	1,049	810,261
Bankalar Mevduatı	4,314	36,471	5,501	716	1,883	894	-	49,779
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	8	-	171	-	-	179
Toplam	63,298	120,666	416,859	52,298	135,595	70,454	1,049	860,219
Genel Toplam	71,357	570,208	2,921,260	215,563	171,283	117,917	1,049	4,068,637

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	59,773,586	44,216,881
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,366,926	1,360,993
Türev Finansal İşlemlerden	4,113,291	2,886,941
Kambiyo İşlemlerinden Kar	54,293,369	39,968,947
Zarar (-)	59,351,312	43,604,696
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,103,266	766,468
Türev Finansal İşlemlerden	4,135,480	3,166,215
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	54,112,566	39,672,013
Toplam	422,274	612,185

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,062,488 TL'si (30 Eylül 2012: 1,317,351 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 895,737 TL'si (30 Eylül 2012: 1,051,304 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Aynı kapsamda; cari dönemde anapara tutarı toplam 65,000 TL olan sabit faizli kredileri ve nominal tutarı toplam 400,000 TL olan sabit kuponlu bonoları aynı nominal değerlere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu işlemler nedeniyle, riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 3,924 TL ve 33,372 TL zarar cari dönemde gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; cari dönemde anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 3,691 TL kar, gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde, Banka ve finansal kuruluşlarının aktiflerinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 323,871 TL (30 Eylül 2012: 218,094 TL) tutarındaki bölümü ile daha önceki dönemlerde aktiften silinen 3,857 TL tutarındaki alacaklar 58,885 TL (30 Eylül 2012: 33,716 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin konsolide finansal tablolarda 313,168 TL karşılık bulunması sebebiyle 44,325 TL gelir (30 Eylül 2012: 31,297 TL) tutarındaki satış karı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	645,872	557,755
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>161,077</i>	<i>133,302</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>323,015</i>	<i>268,648</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>161,780</i>	<i>155,805</i>
Genel Karşılık Giderleri	435,172	124,735
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	82,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	662	74
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>662</i>	<i>74</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	142,155	44,834
Toplam	1,223,861	809,398

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,445,629	1,283,085
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31,123	18,964
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1,073
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	141,761	142,148
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	35,182	25,538
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	787	1,336
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,111	1,568
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,450,133	1,084,703
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>198,013</i>	<i>172,504</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>31,470</i>	<i>24,980</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>81,584</i>	<i>79,586</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1,139,066</i>	<i>807,633</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,075	5,474
Diğer (*) (**)	403,674	357,908
Toplam	3,513,475	2,921,797

(*) 30 Eylül 2013 itibarıyla 92,476 TL (30 Eylül 2012: 76,995 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 42,384 TL (30 Eylül 2012: 45,962 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(**) Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla açılan soruşturma süreci sonucunda 8 Mart 2013 tarihli kararı ile Garanti Bankası AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık AŞ'den oluşan ekonomik bütünlüğe 213,385 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu tutarın 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 160,038 TL olarak ödenmesi mümkündür. Rekabet Kurulu'nun gerekçeli kararı rapor tarihi itibarıyla tebliğ edilmiş olup ilgili tutar cari dönemde ödenmiştir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2013 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 547,278 TL (30 Eylül 2012: 970,153 TL) tutarında cari vergi gideri ile 332,693 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2012: 254,802 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 (+)	78,093	242,297
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	258,348	22,008
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	173,255	5,412
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	20,817	39,925
Toplam	332,693	(254,802)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	185,414	(215,909)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	152,438	(34,513)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(5,159)	(4,380)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)		-
Toplam	332,693	(254,802)

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	19,623	21,978

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	88,612	3,531	263,859	469,641	442,665	495,947
Dönem Sonu Bakiyesi	33,058	3,640	232,429	154,190	461,300	449,926
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	856	5	585	4	23,167	307

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	54,938	3,280	188,278	35,339	356,435	551,004
Dönem Sonu Bakiyesi	88,612	3,531	263,859	469,641	442,665	495,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,370	-	631	4	32,966	899

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	6,679	5,737	101,958	1,109,063	207,192	342,796
Dönem Sonu Bakiyesi	29,451	6,679	228,143	101,958	361,602	207,192
Mevduat Faiz Gideri	1,133	761	7,606	12,849	11,802	11,625

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	6,963	-	3,373,361	1,066,781	-	28,710
Dönem Sonu	-	6,963	7,663,527	3,373,361	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	(627)	12,326	5,023	(12,053)	-	916
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 401,559 TL (31 Aralık 2012: 402,975 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.33'ü (31 Aralık 2012: %0.40), konsolide aktif toplamının %0.19'udur (31 Aralık 2012: %0.22). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 726,787 TL (31 Aralık 2012: 795,136 TL), konsolide aktif toplamının %0.34'üdür (31 Aralık 2012: %0.44). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 607,756 TL (31 Aralık 2012: 969,119 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.93'üdür (31 Aralık 2012: %4.08). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 619,196 TL (31 Aralık 2012: 315,829 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.52'sinin (31 Aralık 2012: %0.32) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 190,059 TL olup (31 Aralık 2012: 37,136 TL) toplam alınan kredilerin %0.67'sidir (31 Aralık 2012: %0.14). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 9,753 TL (31 Aralık 2012: 20,707 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,120 TL (30 Eylül 2012: 819 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 19 TL (30 Eylül 2012: 9,441 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 25 TL (30 Eylül 2012:- TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 940 TL (30 Eylül 2012: 738 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 7,505 TL (30 Eylül 2012: 8,053 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 19,304 TL (30 Eylül 2012: 15,990 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,560 TL (30 Eylül 2012: 7,403 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, 132 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2012: 96 TL) alınmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2013 itibarıyla 89,944 TL (30 Eylül 2012: 90,549 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Mayıs 2013)^(*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-3
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+ (baa3)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Nisan 2013)^(*)

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

FITCH RATINGS (Aralık 2012)^(*)

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

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2013)^(*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
	BBB+
Uzun Vadeli Uluslararası TL	(Durağan)
	AAA (Trk)
Uzun Vadeli Ulusal	(Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2 (Durağan)
	A-1+ (Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	(Durağan)
Destek Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Haziran 2013) (*)**

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

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Mayıs 2013) (*)**

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.

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

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Destek	2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA
Görünüm	Durağan

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Nisan 2013) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

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

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Destek	2

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

5.10.2 Diğer açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın 30 Nisan 2013 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2012 karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2012 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2012 Yılı Karı	3,070,325
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	(153,516)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(24,941)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(135,341)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(386,500)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,121,377)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(38,650)

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2013 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Ekim 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

.....